

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 12 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 4. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด | กรรมการอิสระ |
| 5. นายปรีชา ชุณหจิติ | กรรมการ |
| 6. นายเคนนี่ คิม | กรรมการ |
| 7. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการธนาคารที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------|--------------|
| นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ |
|------------------------|--------------|

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. ม.ล.ณัฐวิมลญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน |
| 3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 4. นายวี คิม เบ็ง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 5. นายธนชัย ธนชัยอารีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางขายและเครือข่าย |
| 6. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน |
| 8. นายก่อภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 9. นางสาวดุษณี เกลียวปฏิภินนท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย |
| 10. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

นางปทุม ฤ เชียงใหม่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด โดย

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด โดย

1. นางสาวจรรย์ อนมานราชธน
2. นายโกดิน ประสิทธิ์สุทธิ

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 202 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 6,797,145 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 164 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 15,926,262,207 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 366 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 15,933,059,352 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.6534 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคารผู้บริหารธนาคาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมที่กล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม จึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้ นายธรรมาภ คสึสุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่น่าเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงออกเสียงดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น ธนาคารจะทำการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554**
ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้รับมอบฉันทะโดยนายสันต์ เงินสุขไพบุลย์ สอบถามวิธีการนับคะแนนเสียงของธนาคารนั้นเป็นหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นมาหรืออิงตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลาดหลักทรัพย์ฯ) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เหตุใดจึงไม่นับเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ออกคะแนนเสียงเห็นด้วย โดยหักคะแนนเสียงผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงออกเสียง

คำตอบ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าตามหลักปฏิบัติที่ผ่านมาวิธีกรนับคะแนนเสียงของธนาคารเป็นไปตามวิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่น ทั้งนี้เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการสรุปผลคะแนน

คำตอบ ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าธนาคารใช้วิธีการนับคะแนนเสียงดังกล่าวมาปฏิบัติเป็นประจำทุกปี อย่างไรก็ตามธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,285,918,278 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9364 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,459,340 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0635 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2554

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2554 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2554 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2554 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาทปรับตัวสูงขึ้น 487.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.8 เมื่อเทียบกับ ปี 2553 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท สาเหตุหลักจากในไตรมาส 4 มีส่วนแบ่งกำไร จากการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ บสท. และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin -- NIM) ปรับลดลงจากร้อยละ 3.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตั๋วแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลกระทบจากภาวะการแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด
- เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 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

เงินฝากและตัวแลกเงินจำนวน 134.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 111.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 88.8 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.2

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ มีข้อเสนอแนะในรายงานผลการดำเนินงานกิจกรรมของธนาคารปี 2555 ควรจะมีข้อมูลสรุปผลประกอบการของแต่ละเขต/สาขา เพื่อเป็นการชี้วัดผลการดำเนินงานมีแนวโน้มดีขึ้นหรือลดลง

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2554 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจกรรมของธนาคารในรอบปี 2554

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554)¹

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย”) ที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว สรุปดังนี้

¹ หมายเหตุ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (งบการเงิน) ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

- สินทรัพย์รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 168.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 19.6
- หนี้สินรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 154.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 20.3
- ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 13.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.4
- รายได้รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 7.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 22.2
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 6.4 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 14.0
- กำไรสุทธิของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทย มีจำนวน 1,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร มังนิรันดร์ ตั้งข้อสังเกตว่า ธนาคารได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อรายงานทางการเงินจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนเป็นงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรูปแบบใหม่ของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งถือได้ว่าการเปลี่ยนชื่อรายงานดังกล่าวไม่สอดคล้องตามข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 รวมทั้งให้ความเห็นเพิ่มเติมว่าธนาคารควรอธิบายการเปลี่ยนแปลงชื่อรายงานลงในหมายเหตุของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น หรืออีกวิธีหนึ่งโดยการชี้ชื่อรายงานว่า “พิจารณานอมนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (พิจารณานอมนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554)”

คำตอบ ในกรณีนี้ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำดังกล่าวโดยสรุปในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ให้ใช้ชื่อเดิมก่อน และใส่วงเล็บหมายเหตุท้ายรายงานซึ่งหมายถึง งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามรายงานทางการเงินรูปแบบใหม่ของสภาวิชาชีพบัญชี

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Basant Kumar Dugar กล่าวชื่นชมผลงานของผู้บริหารที่ทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้น และเสนอว่าธนาคารควรจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นนอกจากการเพิ่มทุนเพียงอย่างเดียว โดยอาจเป็นการกู้ยืมเงินระยะสั้น (Money Market Instruments) การออกตราสารหนี้ (Debenture) หรือการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร (Interbank Lending) เนื่องจากสามารถบริหารจัดการต้นทุนได้ดีกว่า และขอให้ธนาคารพิจารณากำหนดวันจัดประชุมผู้ถือหุ้นไม่ควรตรงกับวันประชุมของบริษัทจดทะเบียนอื่น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,286,113,034 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9365 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ

0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,452,040 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0634 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554)

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,345,960,079 บาท

คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 เป็นสำรองตามกฎหมาย 67,500,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดการจัดสรรยกไปงวดหน้า 1,278,460,079 บาท ซึ่งภายหลังจากจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลกำไรสะสมจำนวน 2,090,075,421 บาท ดังนั้น คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น งดจ่ายเงินปันผลเนื่องจาก

- ธนาคารมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเพื่อรองรับสินเชื่อต่อสินทรัพย์ที่คาดว่าจะเติบโตสูงกว่าในระบบธนาคาร
- ธนาคารมีความจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมในการจัดการระดับเงินทุนกองทุนตาม หลักเกณฑ์ บาเซล 3 ที่ต้องใช้เงินทุนจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในระดับ ร้อยละ 8.5

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความเห็นว่าการเข้ามาลงทุนระยะยาวโดยไม่มุ่งหวังผลกำไรของผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้นถือเป็นการแสดงเจตนาที่ดี อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นรายย่อยก็มีความต้องการผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลเช่นกัน จากการพิจารณาวาระการประชุมเรื่องของการเพิ่มทุนจะเห็นได้ว่ามีความไม่

สอดคล้องทั้งในแง่ของผู้ให้และผู้รับ เนื่องจากธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาแต่ยังคงจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในการนี้จึงขอให้ฝ่ายบริหารพิจารณาถึงการจ่ายเงินปันผลในปี 2555

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา แสดงความเห็นว่าการธนาคารสมควรนำผลกำไรจากการดำเนินงานไปใช้ในการสำรองเงินกองทุนเพื่อรองรับสินเชื่อต่อสินทรัพย์ที่คาดว่าจะเติบโตสูงกว่าระบบโดยรวม รวมทั้งการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรการรักษาเงินกองทุนภายใต้ Basel III ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในอีก 7 ปีข้างหน้าเพียงอย่างเดียว เนื่องจากทั้ง 2 ประเด็นดังกล่าวธนาคารทุกแห่งมีการปฏิบัติภายใต้กฎเกณฑ์นี้เช่นเดียวกัน ดังจะเห็นได้จากธนาคารแห่งหนึ่งที่มีผลกำไรใกล้เคียงกับธนาคารแต่ยังคงสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ทั้งนี้เมื่อพิจารณาผลการดำเนินงานในรอบ 2 ปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่าธนาคารไม่มีผลขาดทุนสะสม จึงขอให้ CIMB Bank ผู้ถือหุ้นรายใหญ่พิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในปี 2555

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสิทธิโชค บุญวณิชย์ มีความเห็นว่าหากธนาคารยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในรูปตัวเงินได้ อยากให้พิจารณาการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้น (Warrant) ให้แก่ผู้ถือหุ้นแทน เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่หลักทรัพย์ในตลาด นอกจากนี้ผู้ถือวอร์เรนก็ยังสามารถใช้สิทธิการแปลงสภาพวอร์เรนให้เป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งหากผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นอย่างต่อเนื่องย่อมส่งผลให้ราคาวอร์เรนที่มีโอกาสปรับตัวสูงขึ้นตามราคาหุ้นด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าพร้อมให้การสนับสนุนการเพิ่มทุนของธนาคารหาก CIMB Bank มีความประสงค์ที่จะเข้ามาบริหารงานโดยมุ่งเน้นผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น

คำถาม จากกรณีที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นรวมทั้งมีแผนในการเพิ่มทุนนั้น ผู้ถือหุ้นรายนายสุทธิศักดิ์ สำเร็จประสงค์ ได้สอบถามถึงความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในการงดจ่ายเงินปันผลรวมทั้งแผนการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ชัดเจน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้น

คำถาม ผู้รับมอบฉันทะโดยนายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ แสดงความเห็นว่าการที่ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้ามาลงทุนกับธนาคารนั้นจะพิจารณาจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ดังนั้นการที่ธนาคารมีกำไรแต่ยังคงจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นนั้นถือได้ว่าเป็นวิธีการที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนดไว้ ในส่วนของการเพิ่มทุนเพื่อการปล่อยสินเชื่อ นั้น ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่าธนาคารยังสามารถที่จะดำเนินแผนการระดมทุนโดยวิธีการอื่นได้ อาทิเช่น วิธีการระดมเงินฝาก การออกตราสารหนี้รวมถึงการให้เงินกู้ยืม โดยจะทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์ในรูปแบบต่างของดอกเบี้ยเงินฝากกับดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งถือได้ว่าเป็นธุรกิจหลักของธนาคารโดยตรง นอกจากนี้นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวถึงประเด็นที่ CIMB Bank ได้ซื้อหุ้นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้ถือหุ้นในธนาคารในระยะยาวได้ในสัดส่วนไม่เกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตามธนาคารควรจะมีการเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขการกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าวให้ชัดเจน เนื่องจากประเด็นนี้จะมีผลต่อการตัดสินใจถือหุ้นของผู้ถือหุ้นในอนาคตด้วย

คำตอบ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ อย่างไรก็ตามแม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่สำหรับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นนั้นต้องขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ด้วยเช่นกัน โดยธนาคารจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลเมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรที่เหมาะสม ซึ่งตามข้อบังคับในเรื่องการมอบอำนาจนั้นคณะกรรมการถือได้ว่ามีอำนาจในการพิจารณา

จ่ายเงินปันผลตามแต่ที่เห็นควรโดยพิจารณาจากความพอเพียงของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารและการ
สำรองตามกฎหมาย

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงถึงการงดจ่ายเงินปันผลว่า
ธนาคารมีความเข้าใจผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนการเพิ่มทุนในช่วงที่ผ่านมาเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตามจากขนาดของ
ธนาคารที่ถือได้ว่ามีขนาดค่อนข้างเล็ก ดังจะเห็นได้ว่าในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมาธนาคารยังคงมีความจำเป็นในการใช้
เงินทุนโดยมุ่งเน้นธุรกิจหลักให้เติบโตขึ้นเพื่อรักษาสัดส่วนการตลาดให้อยู่ในอันดับที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ก่อนที่กลุ่ม CIMB
จะเข้ามาถือหุ้นในธนาคาร ไทยธนาคารอยู่ในสถานะที่อ่อนแอมาก ดังนั้นเมื่อกลุ่ม CIMB เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
จึงได้ให้การสนับสนุนการเพิ่มทุนและปรับปรุงงานในด้านต่างๆ จนผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นตามลำดับ ดัง
เห็นว่าเมื่อ 3 ปีก่อนธนาคารยังคงมีผลกำไรสุทธิเพียงประมาณ 1 ล้านบาท โดยหลังจากนั้นในปี 2553 ธนาคารมีกำไร
เพิ่มขึ้นประมาณ 828 ล้านบาท และปีที่ผ่านมาธนาคารมีกำไรสุทธิประมาณ 1,316 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในส่วนด้าน
การขยายสินเชื่อซึ่งถือได้ว่าเป็นธุรกิจหลักของธนาคารนั้น ธปท. มีหลักเกณฑ์ให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไว้ต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ อย่างไรก็ตามหากพิจารณาผลกำไรในปีที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่าอัตรา
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ของธนาคารถือได้ว่าอยู่ในเกณฑ์พอใช้ ด้วยเหตุดังกล่าวจึงเห็นควรเสนอที่
ประชุมของดจ่ายเงินปันผลเพื่อให้สามารถนำเงินทุนส่วนนี้ไปขยายธุรกิจต่อไปได้ อย่างไรก็ตามขอให้นายเคนนี่ คิม
กรรมการผู้แทนกลุ่มผู้ถือหุ้น CIMB Group ชี้แจงประเด็นข้อซักถามเกี่ยวกับเรื่องของการจ่ายเงินปันผล

คำตอบ กรรมการผู้แทนกลุ่มผู้ถือหุ้น CIMB Group โดยนายเคนนี่ คิม กล่าวว่าทางกลุ่ม CIMB เข้า
มาถือหุ้นในธนาคารก็มีความมุ่งหวังเช่นเดียวกันที่จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนนั่นคือการได้รับเงินปันผล แต่
เนื่องจากปัจจุบันธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยถือได้ว่ามีขนาดค่อนข้างเล็กจึงยังคงมีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนในการขยาย
ธุรกิจเพื่อมิให้เสียโอกาสในภาวะที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง จากเหตุผลดังกล่าวกลุ่ม CIMB Group จึงได้ให้การ
สนับสนุนการเพิ่มทุนในช่วงที่ผ่านมา นอกจากนี้ นายเคนนี่ คิม แสดงความเชื่อมั่นว่าฝ่ายบริหารภายใต้การนำของนาย
สุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะสามารถบริหารกิจการของธนาคารให้ประสบ
ความสำเร็จเป็นอย่างดี ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหากสภาวการณ์และสถานะ
ทางการเงินของธนาคารในอนาคตดีขึ้น

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่าหากเทียบสัดส่วน
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระบบธนาคารถือได้ว่าอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระบบทั้งหมด ด้วยเหตุดังกล่าว
ธนาคารจึงต้องระมัดระวังรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้อยู่ในระดับต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ของทางกร
เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการขยายธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ มีความเห็นว่าการที่ธนาคารดำรงสถานะเป็นบริษัทจด
ทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้โดยชัดเจน ขณะเดียวกัน
ธนาคารยังคงต้องใช้เงินทุนเพื่อการขยายธุรกิจให้เติบโตขึ้นแต่ยังไม่มีมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเห็นได้ว่าไม่
สอดคล้องในแง่ของผู้ให้และผู้รับ ดังนั้น เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในธนาคารให้กับนักลงทุนทั่วไป ธนาคารควรดำเนินการ
ให้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นแรงจูงใจการลงทุนในระยะยาว

คำตอบ กรรมการธนาคารผู้แทนจาก CIMB Group โดยดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง กล่าวว่าสำหรับ
ประเด็นข้อเสนอนេះให้ธนาคารควรจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นและการออกวอร์แรนท์แทนการจ่ายเงินปันผลนั้น จะ

นำเสนอในที่ประชุมกลุ่ม CIMB เพื่อพิจารณาในโอกาสต่อไป นอกจากนี้ คาโตะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง ซีแจงเพิ่มเติมว่า สำหรับการเพิ่มทุนของธนาคารยังคงต้องดำเนินการแผนงานส่วนนี้ต่อไป เนื่องจากปัจจุบันธนาคารยังคงมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยระบบธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด

คำถาม ผู้รับมอบฉันทะโดยนายสันต์ เงินสุขไพบูลย์ สอบถามว่าคณะกรรมการธนาคารมีหลักการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือสอดคล้องตามข้อบังคับของธนาคารอย่างไร

คำตอบ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามแต่เห็นควร อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน หากคณะกรรมการยังคงเห็นว่าธนาคารต้องใช้จ่ายเงินเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารต่อไปในอนาคต รวมถึงการรองรับสำรองตามกฎหมายไว้ให้เพียงพอ อย่างไรก็ตาม หากสภาวการณ์และสถานะทางการเงินของธนาคารในอนาคตแข็งแกร่งขึ้นอาจพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามที่นายเคนนี่ คิม กรรมการธนาคารได้เรียนชี้แจง

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,286,336,076 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9340 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 415,799 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0026 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,454,040 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0632 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และงดจ่ายเงินปันผล

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2555

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยปี 2555 โดยรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองรายเดือน

• ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อคน
รองประธานกรรมการ	88,000	บาทต่อคน
กรรมการ	44,000	บาทต่อคน

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อคน
---------------	--------	----------

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็น คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน ได้แก่ คณะกรรมการ ตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อคน
กรรมการ	40,000	บาทต่อคน

นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้ กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad คือ ดา ตี๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อยด้วย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและ คณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงาน ประจำปี 2554 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือแนบประชุมแล้ว

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น คำถาม ผู้รับมอบฉันทะโดยนายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ แสดงความเห็นว่าการกำหนดจำนวน คณะกรรมการชุดย่อยที่กรรมการธนาคารแต่ละคนสามารถดำรงตำแหน่งได้

คำตอบ ประธานฯชี้แจงว่าข้อมูลของการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยของกรรมการแต่ละ คน รวมทั้งจำนวนครั้งในการเข้าร่วมประชุมนั้นมีการเปิดเผยไว้ในหน้า 71-88 ของรายงานประจำปี 2554

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพูลสินธนา สอบถามว่า ดา ตี๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม ถือเป็นกรรมการ ที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นผู้แทนมาจากกลุ่ม CIMB หรือไม่

คำตอบ ประธานฯกล่าวว่าดา ตี๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม ไม่ถือเป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้แทนมาจากกลุ่ม CIMB ซึ่งในอดีตเป็นเอกอัครราชทูตมาเลเซียประจำประเทศไทยที่มีประสบการณ์การทำงานอย่าง

กว้างขวาง ดังนั้นธนาคารจึงแต่งตั้งให้ ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบรา ฮิม ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เนื่องจากเห็นว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามการเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กสท.

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,287,476,209 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9368 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 10,966 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,452,040 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0630 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2555 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5339
2. นางอุณากร พงศ์ธาดา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3257
3. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3442

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 10,010,942 บาท ประกอบด้วย

1. ค่าสอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวน 2,274,360 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 คิดอัตราจำนวน 2,200,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3

2. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม เป็นจำนวนเงิน 5,413,116 บาท เปรียบเทียบกับปี 2554 คิดอัตราจำนวน 5,878,000 บาท ลดลง ร้อยละ 8
3. ค่าตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 537,576 บาท เปรียบเทียบกับปี 2554 คิดอัตราจำนวน 520,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3
4. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group คิดค่าใช้จ่ายจำนวน 1,165,610 บาท เปรียบเทียบกับปี 2554 คิดอัตราจำนวน 1,127,500 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3
5. ค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นเงินจำนวน 620,280 บาท เปรียบเทียบกับปี 2554 คิดอัตราจำนวน 600,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 4 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
4. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

โดยจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 4 บริษัท ที่ตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สำหรับปี 2555 รวมเป็นเงินจำนวน 2,330,086 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีปี 2554 จำนวน 2,208,500 บาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 121,586 บาท หรือร้อยละ 6 และ ค่าสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทย่อยเพื่อ CIMB Group สำหรับปี 2555 จำนวน 93,042 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 จำนวน 90,000 บาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,042 บาท หรือ ร้อยละ 3 ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2555 รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวนเงิน 12,434,070 บาท ลดลงร้อยละ 1.5 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น ปี 2554 จำนวนเงิน 12,624,000 บาท และสำหรับค่าตอบแทนอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดจำนวนเงิน 1,515,000 บาท และ 450,000 บาท ตามลำดับ

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ กล่าวชื่นชมค่าสอบบัญชีของธนาคารในปี 2555 มีจำนวนลดลงจากปีก่อน นอกจากนี้ได้สอบถามเกี่ยวกับการเปลี่ยนระบบคอร์แบงก์กิ้งใหม่ (Core Banking System) ของธนาคารที่เริ่มใช้เมื่อเดือนมีนาคม 2555 ว่ารวมค่าใช้จ่ายในการสอบทานระบบดังกล่าวในค่าสอบบัญชีของปี 2555 หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สำหรับปี 2555 PWC จะดำเนินการตรวจสอบตามขอบเขตในรายการหน้า 5 ของหนังสือนัดประชุมฯ เพียงอย่างเดียว ไม่รวมรายการค่าสอบทานของระบบงานใหม่ตามที่กล่าวแต่อย่างใด

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา ถามว่าเหตุใดธนาคารจึงมีค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group ในฐานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน โดยนายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ ชี้แจงว่าธนาคารเป็นบริษัทในกลุ่ม CIMB จึงจำเป็นต้องจัดทำรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group อันเนื่องมาจากกฎเกณฑ์ของธนาคารชาติประเทศมาเลเซีย

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวเสริมว่า CIMB Group เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานทางการเงินตามเกณฑ์ของธนาคารชาติประเทศมาเลเซีย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการอยู่ในกลุ่ม CIMB ในแง่ของการมีโอกาสเตรียมความพร้อมรองรับกฎเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีของประเทศมาเลเซียที่ก้าวหน้ากว่าในประเทศไทย

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ สอบถามว่าเหตุใดค่าสอบบัญชีของปี 2555 จึงไม่เป็นเลขจำนวนเต็มเหมือนค่าสอบบัญชีปี 2554

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา มีความเห็นว่าตัวเลขค่าสอบบัญชีของธนาคารในปี 2555 ที่ขออนุมัติผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ธนาคารควรเปิดเผยจำนวนค่าสอบบัญชีดังกล่าวไว้ในรายงานทางการเงินของปี 2555 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลตรวจสอบในครั้งหน้า

คำตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่าสำหรับการกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชีของธนาคารนั้น ธนาคารมีวิธีปฏิบัติตามกระบวนการที่เหมาะสมโดยการเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,288,975,121 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9372 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,666 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,452,040 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือนางอุณากร พุทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 3442 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 10,010,942 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 2,423,128 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 12,434,070 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|------------------------------------|--------------|
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เดี๊ เม็ง | กรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการ |

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

อย่างไรก็ตาม การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คนข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ธนาคารไม่ได้ผ่านกระบวนการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เนื่องจากกรรมการลำดับ 1 และ 2 ได้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ถือว่ามีส่วนได้เสียในการพิจารณาในเรื่องดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาให้ความเห็นโดยตรง

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น
เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่
ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของ
จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. <u>ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง</u>		กรรมการ			
เห็นด้วย	15,288,917,324	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.9362	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
งดออกเสียง	647,623,503	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.0637	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
2. <u>ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม</u>		กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ			
เห็นด้วย	15,288,917,124	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.9362	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
ไม่เห็นด้วย	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
งดออกเสียง	647,623,503	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.0637	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
3. <u>นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์</u>		กรรมการ			
เห็นด้วย	15,289,088,235	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.9373	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
ไม่เห็นด้วย	200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
งดออกเสียง	647,452,392	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.0626	ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม
และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม และนายสุภักดิ์ ศิวะ
รักษ์ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อสร้างความแข็งแกร่งเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ให้สามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อ/สินทรัพย์ในระดับที่คาดว่าจะเติบโตสูงกว่าธุรกิจธนาคารโดยรวม และเพื่อเพิ่มเงินกองทุนให้เทียบเท่ากับธนาคารอื่น โดยจะเท่ากับร้อยละ 16.6 (คำนวณจากงบการเงินของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ในขณะที่อัตราเฉลี่ยภาคธนาคารเท่ากับร้อยละ 14.7 และธนาคารคู่แข่งในระดับเดียวกันร้อยละ 15.3 นอกจากนี้ เป็นการเตรียมรองรับหลักเกณฑ์การรักษาเงินกองทุนที่เข้มงวดภายใต้ Basel III

คณะกรรมการธนาคารจึงได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียน จำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการ

- (1) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (ตามที่ระบุในวาระที่ 10) และ
- (2) การออกหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (ตามที่ระบุในวาระที่ 11)

โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความคิดเห็นว่าตามวาระที่ 8 ถึงวาระที่ 11 เป็นเรื่องการเพิ่มทุนของธนาคารถือว่าดีในแง่ของการเสริมความแข็งแกร่ง อย่างไรก็ตามเห็นควรให้มีการพิจารณาพร้อมทั้งลงคะแนนเสียงในเวลาเดียวกัน โดยการเพิ่มทุนของธนาคารครั้งนี้แบ่งออกเป็น 2 แบบคือการเพิ่มทุนโดยเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น และการเพิ่มทุนแบบ General Mandate ตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารควรเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลในแง่ประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับจากการเพิ่มทุนด้วยเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวสำหรับการเตรียมความพร้อมการก้าวสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่จะมีขึ้นในปี 2558

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพูลสินธนา แสดงความคิดเห็นถึงการเพิ่มทุนแบบ General Mandate ของธนาคารที่ขอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติกรอบการเพิ่มทุนไว้ล่วงหน้า (จำนวนหุ้นและประเภทการจัดสรร) นั้น อย่างไรก็ตามคิดว่าธนาคารควรเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดและเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวให้

ครบถ้วน อาทิเช่น การกำหนดราคาเสนอขาย วันและเวลาที่เสนอขาย เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสืบศักดิ์ พิภพมงคลแสดงความเห็นว่าตามที่ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง กล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าจะนำประเด็นการจ่ายเงินปันผลและการออกวอร์เรนทแทนการจ่ายเงินปันผลไปพิจารณาในที่ประชุมของกลุ่ม CIMB นั้น อย่างไรก็ตามเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อการตัดสินใจในการเพิ่มทุน ธนาคารควรเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลผลตอบแทนในแง่โอกาสที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับจากการเพิ่มทุนด้วย

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนางวิไลวรรณ อจจาริยานนท์ มีความเห็นว่าตามมูลค่าทางบัญชีของหุ้นธนาคาร ณ ขณะนี้ ได้มีการปรับตัวลดลงเหลือเพียงประมาณ 0.80 บาท โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ 0.50 บาท ซึ่งหากการเพิ่มทุนของธนาคาร ณ ราคาเสนอขายหุ้นละ 1 บาทนั้น ส่งผลให้อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 ถือได้ว่าเป็นราคาที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) ของธนาคารแห่งอื่น

คำถาม สมาคมส่งเสริมกรรมการไทยสอบถามถึงวัตถุประสงค์ของการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวชี้แจงว่าการเพิ่มทุนของธนาคารที่ขอผู้ถือหุ้นในการประชุมครั้งนี้แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การเพิ่มทุนแบบกำหนดวัตถุประสงค์การใช้เงินทุน และการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) โดยวัตถุประสงค์หลักคือเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งเพียงพอรองรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม กลุ่มผู้ถือหุ้นหลักคือกลุ่ม CIMB นั้นยังคงเชื่อได้ว่าธนาคารยังนำลงทุนต่อไป เนื่องจากเชื่อมั่นในทีมบริหารของธนาคารที่จะสามารถบริหารกิจการทำให้ ROE ของธนาคารอยู่ในระดับธนาคารชั้นนำของประเทศไทยได้ ดังนั้น การเพิ่มอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นดังกล่าวจึงถือเป็นพันธกิจหลักอย่างหนึ่งของธนาคาร เนื่องจากปัจจุบันอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น หรือ ROE ของธนาคารนั้นอยู่ที่ร้อยละ 10 ซึ่งถือว่าต่ำกว่าเมื่อเทียบกับธนาคารชั้นนำแห่งอื่นซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 16-20

ในส่วนของราคาหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่าเมื่อ CIMB เข้ามาถือหุ้นของไทยธนาคาร ราคาหุ้น ณ ขณะนั้นอยู่ที่ประมาณ 40-50 สตางค์ ทั้งนี้จากการที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้นในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาทำให้ราคาหุ้นของธนาคารในปัจจุบันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ประมาณ 2.20 - 3 บาท หากเทียบจากอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) ของธนาคารซึ่งอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 ถือได้ว่าสูงกว่าธนาคารแห่งอื่น ขณะที่อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) ของธนาคารอื่นอยู่ที่ต่ำกว่าร้อยละ 1-1.15 ซึ่งราคาดังกล่าวได้สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีความสามารถที่จะพัฒนาศักยภาพต่อเนื่องได้ในอนาคตเนื่องจากกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักไม่มีการซื้อขายหุ้นในส่วนนี้

ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเพิ่มเติมว่าฝ่ายจัดการมีความเห็นในการนำประเด็นของการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) โดยการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมมาหารือร่วมกับทางผู้ถือหุ้น เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์ ได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนดังกล่าว เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนมีความคล่องตัวในการระดมทุนได้รวดเร็วขึ้น อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการพิจารณาเห็นว่าธนาคารยังคงต้องมีมาตรการในการรักษาเงินกองทุนไว้สำหรับภาวะฉุกเฉินหรือวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ ธปท.

รวมทั้งประโยชน์ในแง่ของการลดระยะเวลาและค่าใช้จ่ายในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นหากธนาคารมีสถานะความจำเป็นที่ต้องใช้เงินทุน

นอกจากนี้ นายสถาพร ผังนิรันดร์ ยังได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาถึงการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป โดยเป็นการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมธนาคารเช่นเดิม ส่วนประเด็นกรณีหากเป็นการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนธนาคารควรพิจารณากำหนดเงื่อนไขใช้สิทธิและระยะเวลาการใช้สิทธิได้ทุกสิ้นไตรมาสของทุกปี

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล กล่าวเห็นว่าเห็นด้วยในการให้ธนาคารมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับทางผู้ถือหุ้นตามข้อเสนอแนะของนายสถาพร ผังนิรันดร์ เนื่องจากเห็นว่าเป็นการเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

ประธานฯ กล่าวว่าธนาคารจะนำประเด็นนี้ไปพิจารณาและดำเนินการต่อไป

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา กล่าวว่าขณะนี้ธนาคารแห่งอื่นที่มีขนาดเทียบเคียงกับธนาคารดำเนินการออกหุ้นกู้จำนวน 2-3 แสนล้านบาท อยากถามว่าประโยชน์ที่จะได้รับจากการออกหุ้นกู้และการเพิ่มทุนนั้นสามารถช่วยให้ธนาคารมีสภาพคล่องดีขึ้นได้หรือไม่

คำตอบ ในกรณีนี้ประธานฯ ได้ชี้แจงถึงประเด็นของการเพิ่มทุนและการออกหุ้นกู้ว่าเนื่องจากในปัจจุบัน สถานะการแข่งขันของธนาคารแต่ละแห่งที่มีค่อนข้างสูงนั้น ดังนั้นธนาคารมีความประสงค์ในการเพิ่มทุนและออกหุ้นกู้ควบคู่ไปกับการขยายสินเชื่อเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้ทัดเทียมกับธนาคารแห่งอื่นและเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เล็งเห็นโอกาสในการเพิ่มรายได้และกำไรในระยะยาวจากการให้เงินกู้ยืมซึ่งจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาวอีกด้วย

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนซึ่งยังคงถือได้ว่าเป็นราคาเสนอขายที่มีช่วงราคาสูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ 0.50 สตางค์ของธนาคาร

คำถาม ผู้ถือหุ้นนายสถาพร ผังนิรันดร์ มีข้อเสนอแนะว่าการลงทุนในหุ้นกู้ถือว่าดีในแง่ของการได้รับผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม หากผู้ออกมีคตินัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นและเงื่อนไขของหุ้นกู้นั้นยอมส่งผลทำให้ความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกลดลง

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนางวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ สอบถามว่าธนาคารสามารถออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นแทนการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภาณุ ตั้งพลสินธนา แสดงความเห็นว่าการระดมทุนโดยการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นนั้นถือเป็นรูปแบบหนึ่งของการจัดหาเงินทุน อย่างไรก็ตามการดำเนินการด้วยวิธีดังกล่าวมีความแตกต่างจากการเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญในเรื่องของเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามการออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นนั้น ธนาคารควรมีการนำเสนอรายละเอียดข้อมูลของเรื่องดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นได้ร่วมพิจารณาในวงกว้างด้วย และเสนอเรื่องให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาในครั้งถัดไป

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความเห็นว่าการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปในเรื่องของการมอบอำนาจ (General Mandate) นั้น คณะกรรมการถือได้ว่ามีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขอผู้ถือหุ้นไว้ อย่างไรก็ตามนายสถาพร ผังนิรันดร์ มีความประสงค์ในการให้

ธนาคารพิจารณการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นทางเลือกในการระดมเงินทุนของธนาคารในลักษณะเช่นเดียวกัน อีกทั้งเพื่อเป็นแรงจูงใจให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสืบศักดิ์ พิภพมงคล สอบถามถึงหลักเกณฑ์ของการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ในประเด็นของเงื่อนไขการมอบอำนาจให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ว่าหากธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงประเภทของการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนโดยการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนว่ามีความเป็นไปได้หรือไม่ ทั้งนี้สำนักงาน กสท.มีข้อจำกัดในเรื่องกฎเกณฑ์ของการออกและเสนอขายหุ้นดังกล่าวอย่างไร

คำตอบ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ของธนาคารในครั้งนี้ ถือเป็นการจัดสรรและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น อย่างไรก็ตามในส่วนการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิของชื้อหุ้นนั้น ธนาคารยังคงไม่สามารถกำหนดรายละเอียดในเงื่อนไขดังกล่าวได้ในขณะนี้ อย่างไรก็ตามก็คณะกรรมการธนาคารถือได้ว่าเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาการออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ โดยหากฝ่ายจัดการเห็นควรว่าธนาคารมีความจำเป็นในการใช้เงินทุนเพิ่มเพื่อการขยายกิจการแล้วนั้น ธนาคารจะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดของการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่อไป ส่วนประเด็นการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารจะขอรับข้อเสนอนั้นจากผู้ถือหุ้นเพื่อดำเนินการหารือร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลต่อไป

คำตอบ เจ้าหน้าที่ธนาคารได้ชี้แจงเพิ่มเติมถึงหลักเกณฑ์ของการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) นั้นสามารถเสนอขายแก่ผู้ลงทุนทั่วไปได้โดยไม่จำกัดประเภท แต่โดยลักษณะการเพิ่มทุนแบบ General Mandate ที่ธนาคารขอผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยแตกต่างในเรื่องของการระบุนเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องในการเสนอขายหุ้น ซึ่งในการเพิ่มทุนแบบกำหนดวัตถุประสงค์ต้องมีการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิของชื้อหุ้น และราคาเสนอขายหุ้นไว้แน่นอน ส่วนการเพิ่มทุนแบบ General Mandate เป็นการขออนุมัติเพียงจำนวนหุ้นเพิ่มทุนและประเภทการจัดสรรจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าและมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณการออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในแต่ละคราวตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ เพื่อเป็นการลดขั้นตอนและระยะเวลาในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,289,047,330 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9370 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 33,805 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,459,692 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติ

ในวาระที่ 8 จึงขออนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 13,052,747,804.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสี่บาทถ้วน) แบ่งออกเป็น 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านสี่แสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยแปดหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทถ้วน) โดยแบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านสี่แสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยแปดหุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ ไม่มี"

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,289,047,130 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9370 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 34,005 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,459,692 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 8 ทั้งนี้ ให้นำบุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น (“การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ”) และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารขอเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นในวันที่ที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่งในภายหลังตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น

การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธินี้จะดำเนินการภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว ดังนี้

- (1) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น
- (2) หากมีหุ้นเพิ่มทุนเสนอขายที่เหลือจากการเสนอขายตามสิทธิให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จ้องเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด
- (3) ในกรณีที่มิใช่เศษของหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิข้างต้น ให้ปัดเศษหุ้นดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน
- (4) การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน

- (5) มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่ง ดำเนินการ (1) พิจารณานุมัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น และ (2) ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิในวาระนี้จะทำให้ธนาคารมีเงินทุนที่ได้จากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 4,894,780,426 บาท และจะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารโดยคำนวณจากงบการเงินของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.2 เป็นร้อยละ 16.6

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,287,841,531 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9294 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,239,604 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0077 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,459,692 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้นรวม 2,447,390,213.00 บาท ("หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ") ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ("การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ") และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว

วาระที่ 11 พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนสามารถขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าถึงกรอบการเพิ่มทุน (จำนวนหุ้นและประเภทการจัดสรร) และการมอบอำนาจให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอ

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ดังนี้

- (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) รวม 2,447,390,213.00 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ไม่เกินร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เพิ่มทุน โดย ณ วันที่ 6 มีนาคม 2555 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 8,157,967,378.00 บาท
- (2) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารหรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายหุ้นคราวเดียวกันหรือหลายคราว และให้มีอำนาจในการกำหนดราคาเสนอขาย วันและเวลาที่เสนอขาย ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นโดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น รายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป และการลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสาร

หลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

- (3) การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ธนาคารจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 หรือภายในวันที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งถัดไป แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน และจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง และมีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,288,677,831 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9347 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 401,304 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0025 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,461,692 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

วาระที่ 12 พิจารณาอนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8)

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามวาระที่ 8 ของที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคาร และ/หรือ สาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "มติที่ประชุมในครั้งก่อน")

เพื่อเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร และเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย และเพื่อความชัดเจนในเรื่องการออกหุ้นกู้ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ได้จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน จึงเป็นการสมควรที่จะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขมติที่ประชุมในครั้งก่อน เพื่อขออนุมัติให้ธนาคารขยายวงเงินการออกหุ้นกู้ดังกล่าว และสามารถออกหุ้นกู้ทุกประเภทในลักษณะหมุนเวียนได้ เนื่องจาก

- 1) สอดคล้องกับการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์ที่ออกและเสนอขายตัวเงินของหน่วยงานกำกับดูแลที่ต้องการจำกัดการระดมเงินของธนาคารด้วยการออกตัวเงิน ซึ่งเดิมการออกตัวเงินของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างคล่องตัว ทำให้ธนาคารอาจต้องพิจารณาการออกหุ้นกู้เป็นทางเลือกในการระดมเงิน
- 2) ในอนาคตการออกตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำได้ภายใต้รูปแบบของหุ้นกู้แฝงอนุพันธ์เท่านั้น

ประเด็นสำคัญที่จะแก้ไขคือ การแก้ไขจำนวนเงินที่ธนาคารจะออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท เป็นไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาท พร้อมเงื่อนไขการเสนอขายในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ โดยขอเสนอแก้ไขมติที่ประชุมดังกล่าวให้เป็นข้อความดังต่อไปนี้

"อนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคารและ / หรือสาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภทโดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาทหรือออกและเสนอขายเป็น สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนเทียบเท่า โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารและความจำเป็นของธนาคารในการใช้เงินทุนดังกล่าวรวมถึงเงื่อนไขต่างๆ ดังต่อไปนี้

ประเภท	:	หุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุน หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้จากการแปลงสินทรัพย์ หุ้นกู้มีประกัน หุ้นกู้ไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู้อนุพันธ์) ทั้งนี้ตามสถานะตลาด ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
จำนวนเงินและสกุลเงิน	:	ต้นเงินของหุ้นกู้เมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ไถ่ถอนจะมีจำนวนไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาท หุ้นกู้ อาจออกเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าคำนวณตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้

การเสนอขาย	:	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุนในวงจำกัด หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ขายหุ้นกู้ นั้น หุ้นกู้ อาจเสนอขายให้กับนักลงทุนทุกประเภท และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ เสนอขายเป็นโครงการ และ/หรือเป็นคราวๆ ไป และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควรหุ้นกู้ อาจออกและเสนอขายแยกจาก หลักทรัพย์อื่น หรือออกและเสนอขายรวมกับ หลักทรัพย์อื่นก็ได้
อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน	:	อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออก และเสนอขายหุ้นกู้ หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลาดังกล่าว ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น
ระยะเวลาไถ่ถอน	:	ระยะเวลาไถ่ถอนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	:	ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีสิทธิ หรืออาจไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อน ระยะเวลาไถ่ถอน ธนาคารอาจมี หรืออาจไม่มีสิทธิทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อน ระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลานั้น ๆ

นอกจากนี้ ขอมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย เช่น อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการเสนอขาย มูลค่าที่เสนอขายในแต่ละครั้ง ผู้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เป็นต้น และมีอำนาจดำเนินการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ตามความจำเป็น ตลอดจนมีอำนาจลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามความจำเป็นและสมควร รวมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวด้วย

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประการฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความเห็นถึงประเด็นที่ธนาคารมีความประสงค์ขอเสนอแก้ไขมติการออกหุ้นกู้ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน โดยขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการออกหุ้นกู้ให้ครอบคลุมในเรื่องของการออกหุ้นกู้ได้ทุกประเภท รวมถึงการขยายเพดานวงเงินการออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาทเป็นไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาทนั้น อย่างไรก็ตามก็ขอให้ฝ่ายจัดการพิจารณาให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารอย่างแท้จริงเพื่อให้อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ของธนาคารอยู่ในระดับใกล้เคียงกับธนาคารแห่งอื่นที่มีขนาดเดียวกัน

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา สอบถามถึงความแตกต่างของการออกหุ้นกู้และการออกตั๋วแลกเงิน

คำตอบ ประธานฯ กล่าวว่าการออกหุ้นกู้นั้นเป็นเครื่องมือทางการเงินประเภทหนึ่งที่มีส่วนสำคัญในการปรับโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งและสถานะเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธปท.ที่กำหนดไว้ ทั้งนี้เมื่อธนาคารมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้นจะส่งผลทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการรองรับการขยายตัวทางธุรกิจโดยการขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ส่วนการออกตั๋วเงินนั้นเป็นการระดมเงินเพื่อใช้ในการทำธุรกิจ ซึ่งถือได้ว่ามีความสะดวก รวดเร็วและมีต้นทุนในการออกที่ต่ำกว่า อย่างไรก็ตามจะเห็นได้ว่าธนาคารแต่ละแห่งที่ได้มีการระดมทุนนั้นจะใช้เครื่องมือทางการเงินที่แตกต่างกันไปตามความเหมาะสมของสภาพตลาดทุน

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงเพิ่มเติมว่าการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ในรูปแบบนี้ ถือได้ว่าเป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมทุนของธนาคารหลายแห่ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งในช่วงที่ผ่านมาการระดมทุนส่วนใหญ่ของธนาคารจะอยู่ในรูปของเงินรับฝาก การออกตั๋วเงิน และการออกหุ้นกู้ อย่างไรก็ตามในช่วงปีที่ผ่านมาสำนักงาน กสท. ได้มีการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์การออกตั๋วเงินของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งสภาพการระดมทุนในตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยเช่นเดียวกัน ฝ่ายจัดการจึงเห็นสมควรเสนอการออกหุ้นกู้เป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมเงินของธนาคาร ในกรณีนี้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายบริหารเงิน ชี้แจงถึงรายละเอียดของความแตกต่างระหว่างการออกหุ้นกู้และการออกตั๋วเงิน

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงินโดยคุณสุธีร์ ไล้วโสภณกุลชี้แจงว่าการออกตั๋วเงินของธนาคารในลักษณะเดิมนั้นสามารถดำเนินการได้อย่างคล่องตัวเนื่องจากสำนักงาน กสท. ไม่มีข้อจำกัดขั้นต่ำสำหรับการออกมูลค่าหน้าตั๋วแต่อย่างใด อย่างไรก็ตามในวันที่ 1 กรกฎาคม 2555 สำนักงาน กสท. ได้มีการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์การออกและเสนอขายตั๋วเงินโดยกำหนดให้ตั๋วเงินที่เสนอขายต่อประชาชนต้องมีมูลค่าหน้าตั๋วขั้นต่ำ 10 ล้านบาท ยกเว้นเป็นการออกตั๋วเงินในวงแคบเท่านั้น นอกจากนี้ได้เพิ่มข้อจำกัดในเรื่องของความเสียหายให้แก่ผู้ลงทุนโดยกำหนดให้ตั๋วเงินห้ามซื้อขายเปลี่ยนมือกันในตลาดรอง ด้วยเหตุดังกล่าวอาจส่งผลให้นักลงทุนบางกลุ่มมีความสนใจที่จะลงทุนในรูปของตั๋วเงินลดลง อย่างไรก็ตามธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการระดมทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปโดยไม่จำกัดประเภท ฝ่ายจัดการจึงได้พิจารณาทางเลือกในการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้แทนเนื่องจากเห็นว่าเครื่องมือทางการเงินชนิดนี้มีความคล่องตัวและยืดหยุ่นมากกว่าการออกตั๋วเงิน ส่วนในเรื่องของการออกเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ธปท. ซึ่งมีกฎเกณฑ์ห้ามมิให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง โดย

อนุญาตให้ทำธุรกรรมในรูปเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงเท่านั้น ในขณะที่สำนักงาน กสท. ก็มีการออกกฎเกณฑ์ควบคุมการออกตัวเงินที่เป็นหลักทรัพย์ต้องไม่มีอนุพันธ์แฝงด้วย

นอกจากนี้ในปัจจุบัน ธปท. ได้เปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์โดยตัวแลกเปลี่ยนเข้าขายที่ต้องนำมารวมคำนวณอัตราเงินเพื่อให้นำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นการออกหุ้นกู้ที่ออกและสามารถนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารถือเป็นทางเลือกที่จะช่วยให้ธนาคารลดภาระค่าใช้จ่ายการดำเนินงานได้ในส่วนหนึ่ง นอกจากนี้นักลงทุนจะได้รับประโยชน์จากทางเลือกที่หลากหลายในการลงทุนในตราสารทางการเงินที่ตรงตามวัตถุประสงค์เช่นเดียวกัน

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความคิดเห็นว่าธนาคารมีควรนำหุ้นกู้ไปแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ เนื่องด้วยอาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นในเรื่องของ Dilution Effect

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงินโดยคุณสุธีร์ ชี้แจงว่าการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้ ธนาคารขอผู้ถือหุ้นเพื่อออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภท อย่างไรก็ตามในการออกหุ้นกู้แปลงสภาพนั้น หากธนาคารมีความจำเป็นต้องระดมทุนด้วยวิธีดังกล่าว ธนาคารต้องนำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอีกครั้งเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กสท.

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา มีความเห็นว่าการที่ธนาคารหลายแห่งได้มีการออกหุ้นกู้ในช่วงเวลานี้ ถือว่าเป็นผลกระทบมาจากการที่รัฐบาลจะลดวงเงินคุ้มครองประกันเงินฝากของประชาชนในปี 2555 เป็นต้นไปเหลือไม่เกินคนละ 1 ล้านบาท ในการนี้ นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ยังได้สอบถามถึงวิธีการจ่ายผลตอบแทนในรูปของอัตราดอกเบี้ยจากการออกหุ้นกู้ในครั้งนี้ด้วยเช่นกัน

คำตอบ ประธานฯ กล่าวชี้แจงว่าสำหรับการพิจารณาอัตราผลตอบแทนในรูปการจ่ายดอกเบี้ยของการออกหุ้นกู้ที่ขึ้นอยู่กับการผันแปรของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ขณะนั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,289,079,487 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9372 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 647,461,340 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0627 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประชุม เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8) ตามที่เสนอ

วาระที่ 13 พิจารณานุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS") ที่ธนาคารถืออยู่จำนวน 109,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") โดยธนาคารจะได้รับชำระค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท ("การขาย CIMBS")

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า 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")

ในวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มเงินลงทุนใน CIMBS จำนวน 600 ล้านบาท จากการที่ธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทำให้ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นสามัญอยู่ใน CIMBS จำนวน 109,999,993 ทั้งนี้ CIMBS ก็ยังมีแผนที่จะเพิ่มทุนเพิ่มเติมอีก 700 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะเพิ่มขึ้นอีก และถึงแม้ว่าธนาคารได้เพิ่มทุนใน CIMBS เพื่อรองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น CIMBS ก็ยังประสบกับภาวะขาดทุนติดต่อกันมาเช่นเดิม อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีความประสงค์จะโอนส่วนงานด้านวาณิชธนกิจ ซึ่งให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน มาดำเนินงานภายใต้ธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะทำการยื่นขอใบอนุญาตต่างๆที่เกี่ยวข้องต่อไป ดังนั้น เพื่อประโยชน์ของธนาคาร ในการ

- 1) ลดภาระของธนาคารในการเพิ่มเงินลงทุนใน CIMBS ในการเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน CIMBS ยังมีแผนเรียกชำระเพิ่มทุนอีก 700 ล้านบาทในปี 2555 จากที่ธนาคารได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนแก่ CIMBS แล้ว 600 ล้านบาทในปี 2554
- 2) ไม่ต้องรับความเสี่ยงจากภาวะธุรกิจซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนสูงในอนาคต
- 3) ทำให้ธนาคารสามารถจัดสรรเงินทุนไปใช้ในธุรกิจอื่นที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า
- 4) ธนาคารสามารถใช้ธุรกิจด้านวาณิชธนกิจ/บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่รับโอนมาเสริมความแข็งแกร่งให้แก่ด้านบรรษัทธุรกิจ/ลูกค้าธุรกิจ/บริหารเงินของธนาคารได้เป็นอย่างดี
- 5) ลดภาระการติดตามควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านบริหารความเสี่ยงภายใต้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท.
- 6) ธนาคารจะได้กำไรจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ CIMBS จำนวน 7,021,695 – 57,821,695 บาท (คำนวณโดยอิงเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2554)

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")

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

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส. สาทร") โดยธนาคารได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 32 ล้านบาท เมื่อคำนวณรวมขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 8.55 - 8.95 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมรายการการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บปส. สาทร ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การขาย CIMBS ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 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 จึงไม่เข้าข่ายรายการที่

ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศการได้มาหรือจำหน่าย ไปดังกล่าว

ธนาคารแต่งตั้งให้ บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคาร เพื่อให้ ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารเกี่ยวกับการขายCIMBS รายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ มีคำถามและข้อเสนอแนะ ดังนี้

- ธนาคารมีวิธีการประเมินผลกำไรการขายหุ้น CIMBS จำนวนเงินระหว่าง 7.0 - 57.8 ล้านบาท อย่างไร

- ธนาคารขายธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจอื่นๆ ออกไป อาทิเช่น ธุรกิจประกันภัยนั้น ในขณะที่ธนาคาร แห่งอื่นมองเห็นโอกาสในการได้รับผลตอบแทนจากการพัฒนาธุรกิจเหล่านั้นในอนาคต อย่างไรก็ตามธนาคารไม่ควร มุ่งเน้นธุรกิจหลักของธนาคารเพียงอย่างเดียว เนื่องจากอาจทำให้เสียโอกาสการได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของรายได้ที่ มีโชดอกเบียด

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา สอบถามเหตุใดผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยในการขาย CIMBS ให้ กลุ่ม CIMB ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมามีไม่รับข้อเสนอซื้อราคา 10.21 บาทต่อหุ้น เนื่องจากถือได้ว่าสูงกว่า ราคาซื้อขายในครั้งนี้มีช่วงระหว่าง 9.70-10.16 บาทต่อหุ้น

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าธนาคารไม่อาจทราบได้ว่าผู้ถือหุ้น ที่ไม่เห็นด้วยในการขาย CIMBS เป็นผู้ถือหุ้นรายใดเนื่องจากผู้ถือหุ้นรายนี้ฝากหุ้นไว้กับสถาบันการเงินคือ Custodian ซึ่งแสดงความประสงค์ออกคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยในสัดส่วนการถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 25 (1 ใน 4) ของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น การขายหุ้น CIMBS จึงไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของทางการ อย่างไรก็ตามสำหรับการขาย CIMBS ในครั้งนี้ ธนาคารได้ติดต่อเพื่อขอ ชี้แจงเหตุผลของการเสนอขาย CIMBS ให้แก่กลุ่ม CIMB ซึ่งผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวได้แสดงความประสงค์เห็นด้วยในการ ขาย CIMBS ให้กลุ่ม CIMB

ส่วนการขายธุรกิจประกันภัยนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวชี้แจงว่า ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่ใช้เงินทุนค่อนข้างสูง เนื่องจากต้องลงทุนเกี่ยวข้องในเรื่องการคุ้มครองความเสี่ยงภัย ประเภทต่าง ๆ ให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งอาจมีต้นทุนในการดำเนินงานสูง อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลประกอบการของธนาคารได้เช่นเดียวกัน ดังเห็นได้ว่าธนาคารซึ่งมีขนาดค่อนข้างเล็กหาก เทียบกับธนาคารแห่งอื่น ด้วยเหตุดังกล่าวฝ่ายจัดการจึงเห็นควรขายธุรกิจประกันภัยออกไป แต่ยังคงให้บริการใน ลักษณะของการเป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร (Bancassurance) เนื่องจาก เสริมสร้างรายได้ให้กับธนาคารเพิ่มขึ้น

ในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ที่ธนาคารขายนั้นเป็นธุรกิจประเภท "การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์" เนื่องจากการค้าเงินธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหุ้น (Volume) ของนักลงทุนในแต่ละวัน อีกทั้งมีต้นทุน

หลักเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายการลงทุนวางระบบต่างๆรวมทั้งการเพิ่มจำนวนของบุคลากรที่ค่อนข้างสูง ดังเห็นได้ว่าในช่วงที่ผ่านมา CIMBS ยังประสบกับภาวะขาดทุนติดต่อกันเนื่องจากสภาวะตลาดที่ค่อนข้างผันผวนตลอดเวลาอันเนื่องมาจากผลกระทบของปัจจัยภายนอก อย่างไรก็ตามหากธนาคารไม่เพิ่มทุนใน CIMBS ในเดือนกันยายน 2554 อาจทำให้สัดส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ CIMBS ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารได้เช่นกันด้วยเหตุดังกล่าว ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรขยาย CIMBS ออกไป อย่างไรก็ตามธนาคารมีความประสงค์จะโอนส่วนงานด้านวาณิชธนกิจซึ่งเป็นการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินมาดำเนินงานที่ธนาคาร เนื่องจากสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารและไม่มีภาระเรื่องของต้นทุน นอกจากนี้ยังลดภาระของธนาคารในการติดตามควบคุมดูแลธุรกิจหลักทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านบริหารความเสี่ยงภายใต้เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของ ธปท. อีกด้วย

สำหรับงานด้านวาณิชธนกิจของธนาคารนั้น ธนาคารยังมุ่งเน้นธุรกิจเป็นหลักเช่นเดียวกัน เนื่องจากสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร ดังเห็นได้ว่าในช่วงปีที่ผ่านมาธนาคารประสบความสำเร็จมี Deal การจัดจำหน่ายของโครงการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าของ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์และเทสโก้ โลตัส โดยในส่วนงานวาณิชธนกิจของ CIMBS นั้นก็ได้รับการเสนอชื่อจากบริษัทไทยแอร์ เอเชีย ให้เป็นที่ปรึกษาร่วมในการนำหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่นกัน ในการนี้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระชี้แจงถึงรายละเอียดการประเมินความเหมาะสมของราคาขาย CIMBS

คำตอบ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยนางสาวจรรย์ อนุমানราชธน ได้ชี้แจงว่าสำหรับการกำหนดราคาเสนอขาย CIMBS ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่แล้วรวมถึงการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ ได้พิจารณาการประเมินมูลค่าหุ้นที่เหมาะสมโดยวิธีเทียบเคียงจากมูลค่าตามบัญชีและเทียบเคียงกับการซื้อขายรายการอื่น ดังจะเห็นว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาราคาซื้อขาย CIMBS เท่ากับ 10.21 บาทต่อหุ้น ซึ่งถือได้ว่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ณ 31 ธ.ค. 2554 ซึ่งเท่ากับ 9.72 บาทต่อหุ้น อย่างไรก็ตามแม้ว่าธนาคารได้มีการเพิ่มทุนใน CIMBS จำนวน 600 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของ CIMB แล้วนั้น มูลค่าทางบัญชีของ CIMBS ยังคงลดลงเท่ากับ 9.24 บาทต่อหุ้น อันเนื่องจากผลประกอบการของ CIMBS มีผลขาดทุนจำนวนประมาณ 60 ล้านบาท โดยต้นทุนหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวนประมาณ 30 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายการเพิ่มขึ้นของพนักงาน และการขยายสาขาเพื่อเตรียมความพร้อมสภาวะการแข่งขันจากการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์อย่างเต็มรูปแบบที่เริ่มขึ้นเมื่อเดือนมกราคม 2555 นอกจากนี้ยังมีเรื่องค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐาน IAS 19 จำนวนประมาณ 30 ล้านบาท ด้วยเหตุดังกล่าวทำให้มูลค่าทางบัญชี CIMBS ลดลง อย่างไรก็ตามการกำหนดช่วงราคาซื้อขายในครั้งนี้นี้คิดเป็นมูลค่าระหว่าง 1.05 -1.10 เท่าของมูลค่าตามบัญชีถือได้ว่าเป็นช่วงราคาที่เหมาะสม เนื่องจากค่อนข้างสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีในครั้งที่ผ่านมาซึ่งเท่ากับ 1.05 เท่าของมูลค่าทางบัญชี ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงิน จึงเห็นว่าราคาขาย CIMBS เป็นราคาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยนางสาวจรรย์ อนุমানราชธน กล่าวเพิ่มเติมว่าหากธนาคารไม่เพิ่มทุนใน CIMBS ดังที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวชี้แจง อาจส่งผลกระทบต่อสัดส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ CIMBS ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. เนื่องจากผลการดำเนินงานธุรกิจหลักทรัพย์นั้นขึ้นอยู่กับภาวะการณ์ตลาด อย่างไรก็ตามในเรื่องราคาซื้อขาย CIMBS มูลค่าระหว่าง 1,006.80 - 1,117.60 ล้านบาทพิจารณาได้ว่าเป็นช่วงราคาที่เหมาะสม เนื่องจากหากธนาคารได้รับข้อเสนอซื้อช่วงราคาสูงสุด

จำนวน 1,117.60 ล้านบาท จะส่งผลให้ธนาคารได้รับกำไรจากการขาย CIMBS จำนวนเงินประมาณ 57 ล้านบาทซึ่งสูงกว่าราคาซื้อขายที่ผ่านมา

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา ขอให้แสดงรายละเอียดรายได้หลักของผลการดำเนินงานของ CIMBS สำหรับปี 2552-2554

คำตอบ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยนางสาวจรรย์ง อนุมานราชชน ซึ่งแจ้งว่าตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระหน้า 23 แสดงรายละเอียดดังตารางที่ 17 เห็นได้ว่า CIMBS มีรายได้รวมในปี 2554 จำนวน 458.96 ล้านบาท โดยรายได้หลักมาจากค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 283.85 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและการให้บริการจำนวน 47.28 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 15.19 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจำนวน 47.28 ล้านบาทเกิดจากผลการดำเนินงานด้านพาณิชย์ซึ่งได้แก่ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินจำนวนประมาณ 46 ล้านบาท ดังเห็นได้ว่าในปี 2553 รายได้หลักของ CIMBS มาจากงานด้านที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 36 ล้านบาท ซึ่งไม่ได้รวมรายได้จากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่มีจำนวน 27 ล้านบาท ดังนั้นในการดำเนินงานด้านพาณิชย์ซึ่งเป็นการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินมาดำเนินงานที่ธนาคารตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจง จะช่วยสนับสนุนธุรกิจหลักของธนาคารได้เป็นอย่างดี เนื่องจากทำให้ธนาคารมีรายได้จากธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินเพิ่มขึ้น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ ตั้งข้อสังเกตว่าในเดือนกันยายน 2554 ธนาคารได้เพิ่มทุนใน CIMBS จำนวน 600 ล้านบาทเพื่อรองรับธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะเพิ่มขึ้นจากภาวะการแข่งขันการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเริ่มขึ้นเมื่อเดือนมกราคม 2555 อยากสอบถามว่าเหตุใดผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ยังคงลดลง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวอธิบายประเด็นการลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์นั้นมีต้นทุนหลักในเรื่องการลงทุนวางระบบต่างๆ สูงรวมทั้งการเพิ่มจำนวนของบุคลากร อีกทั้งต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. ว่าด้วยเรื่องของการรักษาสัดส่วนเงินกองทุนตามที่กล่าวข้างต้น ดังนั้นธนาคารได้เพิ่มทุนใน CIMBS เพื่อรักษาสถานะทางการเงินของ CIMBS ไว้ นอกจากนี้การที่ธนาคารขาย CIMBS ออกไปให้กลุ่ม CIMB เนื่องจากกลุ่ม CIMB มีเงินทุนในการสนับสนุนและมีความเชี่ยวชาญในการบริหารธุรกิจมากกว่าธนาคาร

นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวชี้แจงว่าทาง CIMB Group เป็นผู้ดูแลธุรกิจในส่วนของบริษัท เนื่องจาก CIMB Group นั้นถือเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่พร้อมทั้งมีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจหลักทรัพย์ได้เป็นอย่างดี สำหรับกำไรที่จะได้รับจากการเพิ่มทุนครั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่าจากการประมาณการธนาคารคาดว่าจะได้รับผลกำไรภายในระยะเวลา 2-3 ปี ทั้งนี้เป็นเพราะธนาคารต้องวางแผนในการดำเนินธุรกิจใหม่ อาทิเช่น ขนาดของการลงทุน การคำนวณเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไรที่พึงได้จากการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในการครอบครอง ในการนี้จึงควรมุ่งเน้นที่ความสำคัญของธุรกิจหลักธนาคารที่ไม่มีภาระเรื่องทุนอย่างเรื่องพาณิชย์มาก

คำตอบ ผู้ถือหุ้นรายนายเกรียงยศ นาคพิสิฐุมิมีความเห็นว่าการที่ฝ่ายจัดการเห็นว่าธนาคารควรขายกิจการ CIMBS ออกไป ขอให้เป็นการตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ว่าได้พิจารณาผลประโยชน์สูงสุดที่จะมีต่อธนาคาร

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนางวิไลวรรณ อาจารย์ยานที่มีความเห็นว่สาเหตุของมูลค่าทางบัญชี ณ 31 ธันวาคม 2554 ของ CIMBS ลดลงนั้นเกิดจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐาน IAS 19 ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ปี 2554

คำตอบ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยนางสาวจรรย์ อนูมานราชชน กล่าวชี้แจงว่าในปี 2554 ผลการดำเนินงานของ CIMBS มีผลขาดทุนจำนวนประมาณ 60 ล้านบาท โดยสาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานบัญชี IAS 19 ตามที่ผู้ถือหุ้นกล่าวซึ่งส่งผลให้มูลค่าทางบัญชีลดลง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวเสริมว่า กลุ่มซีไอเอ็มบีได้รับทราบถึงสถานะทางการเงินของ CIMBS ที่มีผลขาดทุนในช่วงที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามเนื่องจากกลุ่มซีไอเอ็มบีถือได้ว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญในการบริหารจัดการเงินทุนระดับภูมิภาค จึงคาดว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนจากการพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์ได้ในอนาคต

คำตอบ ประธานฯ กล่าวเสริมว่าธนาคารมอบหมายให้ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระซึ่งถือเป็นคนกลางมาพิจารณาค่าเหมาะสมราคาซื้อขาย ซึ่งธนาคารได้มีการพิจารณารายละเอียดอย่างดีแล้วว่าจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารมากกว่า

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนและ CIMB Bank ไม่มีสิทธิออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 738,005,786 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9842 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 107,146 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0145 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งออกเสียงจำนวน 9,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง 15,198,418,595 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการขาย CIMBS ตามที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้พิจารณาในการขายหุ้นสามัญ CIMBS ในวงราคาที่เสนอ และเพื่อดำเนินกิจการและสิ่งใดๆที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการทำรายการดังกล่าวข้างต้น ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียงการเข้าเจรจา ตอรองและการลงนามในสัญญาต่างๆที่มีการกำหนดไว้ กับผู้ซื้อ คือ CIMBSI และ CIMBS และการยื่นขออนุมัติต่อหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากจำเป็น)

วาระที่ 14 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายภานุ ตั้งพลสินธนา มีความเห็นว่าการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับบัญชีเงินฝากประจำของธนาคารนั้นแตกต่างจากธนาคารแห่งอื่น เนื่องจากธนาคารจะดำเนินการจ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 1 หรือ 2 ของเดือนถัดไป มีจำนวนสิ้นเดือนสำหรับเดือนที่มี 30 วันเหมือนเช่นธนาคารแห่งอื่น โดยนายภานุ ตั้งพลสินธนา ได้ดำเนินการสอบถามมายังพนักงานธนาคารรวมทั้งผู้จัดการสาขาและได้รับการแจ้งว่าระบบการจ่ายดอกเบี้ยดังกล่าวอยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไข อย่างไรก็ตามหลังจากที่ได้มีการขยายระยะเวลาบัญชีเงินฝากประจำออกไปอีก 1 ปีพบว่าระบบการจ่ายดอกเบี้ยนั้นยังไม่ได้รับการแก้ไขเพิ่มเติม ในกรณีนี้นายภานุ ตั้งพลสินธนา จึงเรียนเสนอธนาคารเพื่อพิจารณาและเร่งดำเนินการตรวจสอบระบบการจ่ายดอกเบี้ยนี้

นอกจากนี้นายภานุ ตั้งพลสินธนา ยังมีความเห็นว่าผู้จัดการสาขาบางรายยังขาดความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของธนาคารเพียงพอที่จะให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ ธนาคารจึงควรมีการฝึกอบรมให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานสาขาให้มากขึ้น นอกจากนี้นายภานุ ตั้งพลสินธนา ยังได้สอบถามถึงนโยบายการออกหุ้นกู้ 3-5 ปี ของธนาคารรวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับอีกด้วย

คำตอบ ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของนายภานุ ตั้งพลสินธนา โดยธนาคารจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปปรับปรุงแก้ไขการให้บริการลูกค้าของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยในส่วนของ การออกหุ้นกู้ นั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ชี้แจงต่อไป

คำถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สำหรับแผนงานการระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ ธนาคารยังไม่ได้มีการเตรียมการในการออกหุ้นกู้แต่อย่างใด

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งสอบถามจำนวนสาขาที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา รวมทั้งสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (Soft Loan) ที่ธนาคารได้รับจากรัฐบาล

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ สอบถามถึงศักยภาพของแต่ละสาขาที่เปิดให้บริการเมื่อเทียบกับเงินลงทุนของธนาคาร ทั้งนี้ นายสถาพร ผังนิรันดร์ มีความเห็นว่าธนาคารควรเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าให้มีความทัดเทียมกับธนาคารแห่งอื่น อาทิเช่น เจ้าหน้าที่ดูแลกลุ่มลูกค้า Preferred ควรเพิ่มความระมัดระวังในการดำเนินการและความเอาใจใส่ต่อลูกค้ามากขึ้น นอกจากนี้ในส่วนของคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ รวมทั้งข้อความที่ปรากฏในแผ่นพับ (Brochure) ของธนาคารมีการระบุรายละเอียดมากเกินไป

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่า ในส่วนของคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ รวมทั้งข้อความที่ปรากฏในแผ่นพับ (Brochure) ของธนาคารที่ระบุรายละเอียดมากเกินไปนั้นธนาคารจะนำไปปรับปรุงและพัฒนาต่อไป สำหรับประเด็นของบัญชีเงินฝากประจำ ธนาคารจะเร่งศึกษากระบวนการจ่ายดอกเบี้ยดังกล่าวเพื่อดำเนินการชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น นอกจากนี้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารยังได้กล่าวตอบในประเด็นของการเปิดสาขาว่าในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการเปิดสาขาใหม่เพิ่มขึ้นประมาณ 10 สาขาด้วยกัน ทั้งนี้การเปิดสาขาใหม่ถือได้ว่าต้องใช้เงินลงทุนเป็นจำนวนมาก ดังนั้นสาขาใหม่จึงอยู่ในพื้นที่ที่ธนาคารได้เล็งเห็นถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย อาทิเช่น ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจ SME รวมทั้งการขยายฐานลูกค้า

รายใหญ่ เพื่อเพิ่มโอกาสในการทำกำไรให้แก่ธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารยังอยู่ในระหว่างการพิจารณาทบทวนเรื่อง
ของสาขาที่อาจอยู่ในพื้นที่ที่ไม่เหมาะสมในการดำเนินธุรกิจด้วยเช่นกัน

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ สอบถามถึงจำนวนการลาออกและการย้ายไปยังธนาคาร
แห่งอื่นของพนักงานรวมถึงมาตรการการจ่ายเงินเดือนของธนาคารภายใต้สถานการณ์การแข่งขันทางการเงินที่รุนแรง
ในปัจจุบัน นอกจากนี้นายสถาพร ผังนิรันดร์ ยังมีความเห็นในประเด็นของความสม่ำเสมอในการเข้าร่วมประชุมของ
กรรมการโดยเฉพาะคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงว่ากรรมการควรมีความสม่ำเสมอใน
การเข้าร่วมประชุมมากขึ้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

ทั้งนี้ในส่วนของสโลแกน ASEAN FOR YOU นั้น นายสถาพร ผังนิรันดร์กล่าวชื่นชม CIMB Group ว่า
ถือเป็นธนาคารที่มีการเติบโตค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตามนายสถาพร ผังนิรันดร์ ได้สอบถามว่าธนาคารจะมีมาตรการ
อย่างไรในการเชื่อมโยงความสำเร็จดังกล่าวเข้ากับธุรกิจของธนาคาร

คำตอบ ประธานฯ กล่าวชี้แจงถึงประเด็นของการเข้าร่วมประชุมของกรรมการว่า การประชุมบางครั้ง
เป็นการประชุมผ่านระบบ Telepresence ร่วมกับกรรมการต่างประเทศ ซึ่งตามเกณฑ์ของธปท. นั้นธนาคารมิสามารถ
บันทึกการเข้าประชุมของกรรมการดังกล่าวลงในรายงานการประชุมได้ ในส่วนของจำนวนการลาออกของ
พนักงานนั้นขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงต่อไป

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า อัตราการลาออกของพนักงาน
ธนาคารในปีที่ผ่านมาขึ้นอยู่กับที่ประมาณร้อยละ 10 ซึ่งส่วนใหญ่แล้วนั้นมาจากการลาออกของพนักงานสาขา เนื่องจาก
การแข่งขันระหว่างธนาคารที่ค่อนข้างสูง ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยการพิจารณาเรื่อง
ของผลตอบแทนและผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับใหม่อีกครั้ง

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก
ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอ
ข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.00 น.

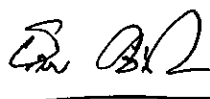
ลงชื่อ



(นายจักรมณต์ มาสุกวณิช)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ



(นายฐาภพ คดีสุวรรณ)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกรายงานการประชุม