

## รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

---

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออডিทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวณิช         | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. นายมาริช สมารัมภ์             | กรรมการอิสระ                                   |
| 4. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค        | กรรมการอิสระ                                   |
| 5. นายประเวช อองอาจสิทธิกุล      | กรรมการอิสระ                                   |
| 6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์    | กรรมการ  |
| 7. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ซเวิน  | กรรมการ  |
| 8. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน           | กรรมการ  |
| 9. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

### กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- |                            |              |
|----------------------------|--------------|
| ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
|----------------------------|--------------|

### ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล    | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน          |
| 2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์    | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย   |
| 3. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล    | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง  |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร        | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์      | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ   |
| 6. นางวรีมน นิยมไทย         | ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ  |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน  |

- |     |                         |  |
|-----|-------------------------|--|
| 8.  | นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร   | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล   |
| 9.  | นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน   |
| 10. | นายประภาส ทองสุข        | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร   |
| 11. | นายอากาศ รัชท์เก้       | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน  |
| 12. | นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา  | ผู้บริหารสูงสุดธนบัตริณกิจ   |
| 13. | นายเศรษฐจักร ลียากาศ    | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกรปฏิบัติการ และรักษาการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

### ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

นายตัน คีท จิน

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ (ลาป่วย)

### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

1. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวพัชรพร ภูทรานนท์ บริษัท วีรวงค์, ซินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

นายจักรมณท์ ผาสกุลนิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 173 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 6,005,640 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 146 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 29,328,790,017 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 319 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 29,334,795,657 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.8777 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24

**เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น และได้มอบหมายให้นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม โดยธนาคารได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 คน คือ นายชัยชนะ สักการะ เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคาร

ต่อจากนั้น เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงานงานว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้น เพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง และจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

สำหรับการนับคะแนนเสียง จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้นๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,334,817,661	99.9986
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3. งดออกเสียง	293,731	0.0010
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2560

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2560 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในปี 2560 คืบหน้าไปมาก กำไรของธนาคารก่อนหักภาษีอยู่ที่ 489 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 163.1 จากปี 2559) เนื่องจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5
- ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 5.7 พันล้านบาท จากการเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการบริหารต้นทุน ธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ในช่วงปี 2552 - 2560 ร้อยละ 39 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานมีแนวโน้มที่ดีขึ้น
- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) จำนวน 13,155 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 309 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 ซึ่งเกิดจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้ธุรกรรมเช่าซื้อ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 9.4 สุทธิกับการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 419 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.4 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- กำไรสุทธิ (Net Profit) สำหรับปี 2560 มีจำนวน 385 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2559 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 630 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงในสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (Provision) ร้อยละ 19.5 ซึ่งเกิดจากการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)
- วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 211.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินฝากจำนวน 177.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 183.7 พันล้านบาท

- อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ที่ร้อยละ 1.3 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -2.3 เป็นผลจากการตั้งสำรองที่ลดลง สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.8 ลดลงจากปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 6.1
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.89 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.77 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน (CI ratio) อยู่ที่ร้อยละ 57.9 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) อยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 15 ตั้งแต่ปี 2557 โดยที่ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 17.0 โดยเพิ่มขึ้น 91 bps เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องมาจากการเพิ่มทุนจำนวน 5.5 พันล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2560
- กลุ่มลูกค้าบุคคลมีผลกำไรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่สอง และมีสัญญาณบ่งชี้การดำเนินงานที่ดีตลอดมา
- สำหรับในเรื่องแนวปฏิบัติ “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” นอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังได้จัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงาน และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญหลักในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการขยายผลไปยังคู่ค้าของธนาคาร โดยการแจ้งไปยังคู่ค้า และสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทราบถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ในการป้องกันการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกประเภท รวมถึงการจัดทำป้าย (standees) ตั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาเพื่อประชาสัมพันธ์การงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์ ผ่านทางเว็บไซต์ และ CIMBNET เพื่อสื่อสารให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบถึงแนวปฏิบัติที่ชัดเจนของธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลกิจกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- กล่าวชื่นชมว่าธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นในปี 2560 แต่เนื่องจากธนาคารหลายแห่งมีการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ของลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ในส่วนของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารมีแผนงานที่จะดำเนินการโครงการใดบ้างเพื่อช่วยชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า สำหรับธนาคารที่มีขนาดเล็ก รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างๆ มีปริมาณที่น้อยมากเมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่ และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมต่ออัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ย จะเห็นว่าเมื่ออัตราค่าน้ำต่ำ เมื่อประเมินถึงผลกระทบของรายได้ค่าธรรมเนียมในปีนี้ไม่น่าจะสูงมากนัก สำหรับโครงการในอนาคตที่ธนาคารจะดำเนินการต่อไปคือเรื่องการขยายฐานลูกค้า Preferred การขยายธุรกรรมเกี่ยวกับการขายหน่วยลงทุน และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนในรูปแบบ

ต่างๆ เช่น Structure Note ผลิตภัณฑ์รูปแบบของเงินฝากที่มีการอิงกับผลิตภัณฑ์อื่นๆ ได้แก่ หุ้น อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยน ฯลฯ ซึ่งค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล่านี้จะเป็นส่วนหนึ่งที่สร้างรายได้ให้กับธนาคารมากขึ้น

นายสิทธิโชค บุญวาทิชัย ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นว่าเป็นการปรับปรุงกระบวนการให้บริการที่สาขาในกรณีการรับฝากเงินที่ลูกค้าจะจ่ายชำระเงินของซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากขึ้น นอกจากนี้ มีความเห็นว่าผลประกอบการธนาคารในปี 2561 น่าจะมีทิศทางที่ดีขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- รับที่จะตรวจสอบกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงการให้บริการให้ดีขึ้นต่อไป

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี หน้า 13 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.3 และร้อยละ 0.1 ตามลำดับว่าเป็นอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับขนาดของทุนจดทะเบียนของธนาคาร หากธนาคารนำเงินไปลงทุนด้านอื่นยังได้ผลตอบแทนมากกว่านี้ จึงขอเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาการบริหารจัดการสินทรัพย์ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า เมื่อพิจารณาผลประกอบการของธนาคารก่อนการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นในปี 2560 ซึ่งจัดว่าเป็นปีที่ดีที่สุดนับตั้งแต่มีการจัดตั้งธนาคารในประเทศไทยมาแล้ว 9 ปี แต่เนื่องจากวัฏจักรของเศรษฐกิจ ในช่วงที่เศรษฐกิจซบเซา ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต่างประสบปัญหาหนี้เสียหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เองก็ได้รับผลกระทบจากปัญหาหนี้เสียเช่นกัน โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจโรงสีข้าวซึ่งใน Portfolio ของธนาคารมีการกระจุกตัวค่อนข้างสูง ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการ write off หนี้เสียไปจำนวนหนึ่ง ทำให้มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานบ้างแม้ว่าธนาคารจะมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นก็ตาม อย่างไรก็ตาม ธนาคารเชื่อมั่นว่าในระยะกลางและระยะยาว ธนาคารจะสามารถสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ดีขึ้นได้จากมาตรการต่างๆ ของธนาคารในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ความเข้มงวดในการหาลูกค้ารายใหม่ การปรับ Portfolio และการปรับฐานลูกค้า เป็นต้น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ขอทบทวนสาเหตุของการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) จากกลุ่มธุรกิจประเภทโรงสีข้าวว่าธนาคารพาณิชย์อื่นประสบปัญหาจากการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับธนาคารหรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ไม่ใช่เฉพาะธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เท่านั้นที่ประสบปัญหาหนี้ NPL จากภาคธุรกิจโรงสีข้าว หากผู้ถือหุ้นได้มีการติดตามข่าวสาร จะเห็นว่าธนาคารแห่งอื่นซึ่งปล่อยสินเชื่อให้กับภาคธุรกิจโรงสีข้าวต่างประสบปัญหา NPL ในลักษณะที่คล้ายคลึงกัน จากการวิเคราะห์ ธุรกิจโรงสีข้าวส่วนใหญ่ประสบ

ปัญหาหนี้เสียเนื่องจากมีปัจจัยที่ทำให้ภาวะอุตสาหกรรมโรงสีข้าวเปลี่ยนไปอย่างมีนัยสำคัญ ในอดีตธุรกิจโรงสีข้าวพึ่งพิงโครงการโรงสีข้าวกับรัฐบาลค่อนข้างมาก จะเห็นได้จากการตั้งโรงสีข้าวจำนวนหนึ่งขึ้นมาเพื่อสีข้าวให้กับโครงการของรัฐบาลโดยเฉพาะ เมื่อมีการเปลี่ยนรัฐบาลก็มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายทำให้มีธุรกิจโรงสีข้าวจำนวนหนึ่งประสบปัญหาสภาพคล่อง โรงสีข้าวบางแห่งไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ธนาคารจึงมีนโยบายช่วยเหลือลูกค้าเหล่านั้นหากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกค้ายังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้ มีสถานะทางการเงินที่เพียงพอจะชำระหนี้ และให้ความร่วมมือกับธนาคารในการปรับปรุงกิจการและปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีนโยบายในการช่วยเหลือลูกค้าเนื่องจากเห็นว่าหากธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ โอกาสที่ธนาคารจะได้รับเงินคืนสูงสุดจะมีมากกว่าการที่ธุรกิจนั้นเลิกกิจการหรือเข้าสู่กระบวนการล้มละลายแล้วขายสินทรัพย์ทอดตลาดออกไป แม้ว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ของธนาคารจะมีการกระจุกตัวอยู่กับ Sector โรงสีข้าวค่อนข้างมาก แต่คิดเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ แต่เนื่องจากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นธนาคารขนาดเล็ก ปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยกู้จึงถือว่าเป็นเงินทุนค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม กลุ่ม CIMB ก็มีการแก้ไขปัญหาโดยการตั้ง Concentration Limit หรือจำกัดการกระจุกตัวของสินเชื่อต่อแต่ละภาคอุตสาหกรรมให้มีความเข้มงวดมากขึ้น ซึ่งจะทำให้ในอนาคตโอกาสที่จะเกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อกับภาคธุรกิจใดโดยเฉพาะจะลดลง หากพิจารณาโดยรวมยกเว้นธุรกิจโรงสีข้าว หนี้เสียหรือ NPL ของภาคธุรกิจอื่นๆ ของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น สาเหตุหนึ่งที่ทำให้อัตราส่วน NPL ของธนาคารบางแห่งดูเหมือนไม่เพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารดังกล่าวมีการบริหารจัดการ NPL โดยการขายออกไป ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมา มีการขายหนี้ NPL ออกมาจำนวนมาก ธนาคารเองก็มีการบริหารจัดการหนี้ NPL ในระดับหนึ่ง ซึ่งนโยบายของแต่ละธนาคารในการบริหารจัดการหนี้ NPL จะมีความแตกต่างกัน แต่หากมองจากภาพรวมอุตสาหกรรม คาดว่าแนวโน้ม NPL จะเริ่มดีขึ้น

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธนาคารมี Mobile Banking Application สำหรับการชำระค่าสาธารณูปโภคหรือไม่ และที่สาขา มี Wifi ให้ลูกค้าทดลองใช้ Mobile Banking Application หรือไม่

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารมีระบบ CIMB Click ที่สามารถใช้เป็น application ในการทำธุรกรรมชำระเงินต่างๆ ได้

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า Mobile Banking Application ของธนาคารมี basic function ครบถ้วนไม่ว่าจะเป็น การโอนเงินหรือจ่ายเงิน แต่อาจจะช้าและไม่ทันสมัยเท่าคู่แข่ง อย่างไรก็ตาม ธนาคารกำลังพัฒนา Mobile Banking Application ตัวใหม่ซึ่งมีความเร็วเทียบเคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยคาดว่าจะเสร็จพร้อมให้ลูกค้าใช้ประมาณสิ้นปีนี้ ส่วน Wifi ที่สาขามีให้ลูกค้าใช้ได้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าเหตุใดการควบรวมของธนาคาร CIMB ที่มาเลเซียกับอีก 2 ธนาคารจึงไม่ประสบผลสำเร็จ

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง กรรมการ

- ชี้แจงว่า ปกติการควมรวมกิจการต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาในการแลกหุ้น หรือราคาในการซื้อขายหุ้นกัน ในกรณีการควมรวมครั้งนี้ ไม่สามารถตกลงกันได้ ในจุดของราคาหุ้นที่ทาง CIMB พิจารณาแล้วจะเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นของ CIMB แต่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ก็ต่อเมื่อมีการ lay off พนักงานออกจำนวนมาก ซึ่งรัฐบาลมาเลเซียเองก็ไม่สนับสนุนให้พนักงานจำนวนมากต้องออกจากงานไป

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ปัจจุบันรัฐบาลมีนโยบายให้สถาบันการเงินโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่มีความเข้มแข็งควมรวมกันเพื่อให้เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพียงพอที่จะแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นในภูมิภาคอาเซียนได้ จึงขอลถามว่า ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความจำเป็นต้องควมรวมกับธนาคารพาณิชย์อื่นหรือไม่เพื่อให้สามารถแข่งขันได้

นายกิตติพันธ์ อนุดรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ณ จุดนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาทุกทางเลือกที่เป็นไปได้ (option) ซึ่งการควมรวมไม่อยู่ในทางเลือกที่ธนาคารกำลังพิจารณาอยู่ นโยบายของรัฐบาลที่ประกาศสนับสนุนการควมรวมของสถาบันการเงินมีจุดมุ่งหมายหลักเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ควมรวมกันเพื่อให้มีขนาดใหญ่เพียงพอที่จะไปแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นในภูมิภาคอาเซียนได้ นโยบายนี้ไม่ได้มุ่งเพื่อการควมรวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก อย่างไรก็ตาม การเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กในประเทศไทย เช่น ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จะต้องหาจุดยืนที่เหมาะสมและมีการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ซึ่งคาดว่าภายใน 3-5 ปีข้างหน้า ธนาคารจะสามารถปรับธุรกิจให้อยู่ในจุดซึ่งสามารถสร้างผลกำไรสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2560 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2560 ตามเสนอ

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นแล้วและขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่างบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดสรุปได้ดังนี้



- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 300.6 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 211.5 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 44.1 พันล้านบาท
- หนี้สินรวมมีจำนวน 267.6 พันล้านบาท โดยเป็นเงินฝาก 177.4 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 19.9 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 33.1 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 15.1 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิ จำนวน 385 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,155 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12,666 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาความเสี่ยงในวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,170,636	99.9989
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	293,731	0.0010
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

- จากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 71,390,200.18 บาท
- คณะกรรมการจึงมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,600,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 67,790,200.18 บาท

- ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวหากผลประกอบการของธนาคารมีกำไร โดยพิจารณาจากความเพียงพอของเงินกองทุน ในการรองรับธุรกิจของธนาคารและสำรองตามกฎหมาย และความเหมาะสมของสถานการณ์ ข้อบังคับของธนาคาร และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้อีกเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2560 แต่เนื่องจากตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 20/2558 สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- เสนอให้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหากธนาคารมีผลกำไร

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ในวาระ 2 เรื่องรายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2560 รายงานว่าธนาคารมีผลกำไร แต่ในวาระนี้ เสนอของดจ่ายเงินปันผล ซึ่งแสดงว่าเป็นกำไรทางเทคนิค ไม่ใช่กระแสเงินสดที่จะนำมาจ่ายเงินปันผลได้ จึงเสนอแนะให้มีการจ่ายเงินปันผลตามผลการดำเนินงานรายไตรมาสที่มีผลกำไร เนื่องจากหากผลดำเนินงาน ณ สิ้นปีมีผลขาดทุน จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- รับที่จะนำข้อเสนอนั้นของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา และชี้แจงว่า ในปีนี้ ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลเนื่องจากกำไรส่วนหนึ่งมาจากกำไรซึ่งยังไม่ได้มีการรับรู้มูลค่าประมาณ 500 ล้านบาท ทำให้มีกำไรสุทธิประมาณ 70 ล้านบาท ซึ่งไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,600,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 67,790,200.18 บาท โดยงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ โดยผลการลงมติดังนี้มีรายละเอียดดังนี้

มติดีล่าง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หนึ่ง = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,220,656	99.9982
2. ไม่เห็นด้วย	203,681	0.0006
3.งดออกเสียง	298,731	0.0010
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561

ประธานฯ ขอให้ นางวาทันนัท พิเฮอร์สิค ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางวาทันนัท พิเฮอร์สิค ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2561 โดยค่าตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและส่วนที่สอง คือค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

5.2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

หมายเหตุ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ขอรับค่าตอบแทนกรณีดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าจะวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม  
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	29,337,299,396	99.9984
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3.งดออกเสียง	340,331	0.0011
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

#### **วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี**

ประธานฯ ขอให้ นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2561 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์ซ วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- |                            |                            |      |
|----------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 7352 |
| 3. นายไพฑูล ตันกุล         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,262,900 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหน้า 5-6 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด)
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2561 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,262,900 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2560 จำนวน 11,540,000 บาท (ค่าสอบ

บัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2561 จะเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4 หากไม่รวมค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อ ธปท ในปี 2560) สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี ขณะเดียวกัน

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ข้อความในหนังสือเชิญประชุมวาระที่ 6 หน้า 5-6 ที่ระบุไว้ว่า \*หมายเหตุ ค่าสอบบัญชีของธนาคารปี 2561 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 หากไม่รวมค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2560 ซึ่งในรายละเอียดมีการแสดงรายการเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยในคอลัมน์สุดท้าย ค่าใช้จ่ายของรายการนี้ลดลง 100% หรือลดลงจำนวน 700,000 บาท จึงอยากทราบว่าเพราะเหตุใด จึงไม่มีค่าใช้จ่ายจำนวนนี้ในปี 2561

นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม ผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ชวอเตอร์ เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด

- ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะแยกการตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทย ออกจากการตรวจสอบประจำปี ซึ่งการตรวจสอบดังกล่าวเป็นข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า หากการตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเป็นสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการ ธนาคารได้จ้างให้บริษัทใดเป็นผู้ดำเนินการ

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายให้นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน เป็นผู้ชี้แจง

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

- ชี้แจงว่า การตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยนี้ เป็นระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยในอดีตที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก (External Expert) เพื่อทบทวนเกี่ยวกับระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (electronic fund transfer) ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารจะว่าจ้างผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ชวอเตอร์ เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ให้ทำการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะขอเสนอวงค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการตรวจสอบของปีปัจจุบันในขณะที่การตรวจสอบจะดำเนินการพร้อมออกรายงานการตรวจสอบในปีถัดไป ธนาคารจึงมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์นี้ และให้ใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (IT Risk Management Policy) แทน สำหรับรายการค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จำนวน 700,000 บาทของปี 2560 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2560 แล้ว ปัจจุบัน ยังไม่มีค่าใช้จ่ายนี้เกิดขึ้นเนื่องจากเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารจึงไม่ได้ว่าจ้างให้ผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ชวอเตอร์ เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ตรวจสอบระบบการโอนเงินทาง

อิเล็กทรอนิกส์สำหรับปี 2560 และในปี 2561 ธนาคารก็ไม่ต้องตั้งงบค่าใช้จ่ายในส่วนนี้อีก เนื่องจากธนาคารสามารถตรวจสอบระบบเทคโนโลยีดังกล่าวได้เองจากระบบการตรวจสอบภายในที่ได้อยู่แล้วของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- แสดงความเห็นเห็นว่า เนื่องจากค่าใช้จ่ายจำนวน 700,000 บาท ที่ขออนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2560 เป็นรายการที่ไม่ได้เกิดขึ้น ธนาคารจึงไม่มีค่าใช้จ่ายดังกล่าว แต่ปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยยกเลิกการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจึงไม่ได้ของบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ แต่ในหนังสือเชิญประชุม วาระนี้ได้แสดงรายการค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ว่าลดลง 100% ซึ่งทำให้รายการค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องคลาดเคลื่อนไปด้วย

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ชี้แจงอย่างละเอียดและชัดเจนในหมายเหตุของวาระนี้เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 700.000 บาทว่าไม่ได้เกิดขึ้นจริงในปี 2560 และปรับปรุงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกันด้วยสำหรับข้อมูลของปีต่อไป

ประธานฯ ขอรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการแสดงผลในส่วนนี้ให้ชัดเจนและถูกต้องสำหรับปีต่อไป

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- ถามเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย ซึ่งมีค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 ในขณะที่ค่าสอบบัญชีรายการอื่นๆ เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2

นายกิติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ธุรกิจของบริษัทย่อย 2 บริษัทได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด) และบริษัท เวลด์ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ มีการเติบโตมากขึ้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีเพิ่มขึ้นด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ดันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยประจำปี 2561 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 9,111,130 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,151,770 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 11,262,900 บาท โดยผลการลงมติดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

มติดีล่าง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ่นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,866,038	99.9986
2. ไม่เห็นด้วย	50,700	0.0001
3. งดออกเสียง	340,331	0.0011
4. บัตรเสียง	0	0.0000

**วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่**

เนื่องด้วยนายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธาน และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง รองประธาน เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระซึ่งถือว่ามีส่วนได้เสีย ประธานฯ จึงขอให้ นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดและดำเนินการแทนในวาระนี้

นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

- เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 ที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่
  1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ
  2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง กรรมการ / รองประธานกรรมการ
  3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช และ (2) ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม มีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการจึงได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ ความสามารถ และได้เสนอชื่อ ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม และเสนอชื่อนายชาญมณู สุมาวงศ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ เพิ่มอีกจำนวน 1 คน รวมเป็นจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 11 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 14 ที่กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกินกว่า 12 คน ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้



ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการเงินและกฎหมาย และมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็น กรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับธนาคาร

- เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นขอเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการประจำปี 2561 อย่างไรก็ตาม การเสนอชื่อดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร จึงไม่สามารถนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายนามและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 4 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระอย่างไร และบุคคลใดเป็นผู้เสนอชื่อเลือกตั้ง กรรมการ รวมทั้งมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารจำนวนเท่าใด เนื่องจากธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มี สิทธิในการเสนอระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ (กรณีกรรมการอิสระ) ต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของ จำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเห็นว่าไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกรรมการอิสระที่ กำหนดให้กรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- ถามว่า CIMB Bank Berhad มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารจำนวนเท่าใด
- มีความเห็นว่า ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาและขั้นตอนในการคัดเลือกกรรมการที่ไม่ชัดเจนโดยไม่ เปิดโอกาสผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเลือกตั้งเป็นกรรมการ

นางวาทนันท์ พิเทอริลิต ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท

- ชี้แจงว่า ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระอย่างไร โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ว่ามี คุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และจะเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาต่อไป

นางสาวพัชรพร ภูทรวานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

- ชี้แจงว่า ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไป การคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เป็นอำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งและมอบอำนาจให้

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป สำหรับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ นั้น ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการหรือการถอดถอนกรรมการ แต่ไม่ได้มีการกำหนดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อกรรมการได้ สิทธิที่แท้จริงของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องกรรมกรมนั้นคือการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการหรือถอดถอนกรรมการเท่านั้น อย่างไรก็ตามก็ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิเพิ่มเติมแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งบริษัทจดทะเบียนโดยส่วนใหญ่ได้มีการกำหนดเป็นเกณฑ์มาตรฐานที่คล้ายคลึงกัน คือกำหนดให้ผู้ถือหุ้นต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท จึงจะมีสิทธิเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ ในกรณีของธนาคาร คณะกรรมการทุกคนมีการปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลัก Fiduciary Duty และปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งกำหนดว่าผู้ถือหุ้นต้องมีการถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร จึงจะมีสิทธิเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการได้

- ปัจจุบัน CIMB Bank Berhad ถือหุ้นธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 94.11 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ บุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 และไม่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แม้ CIMB Bank Berhad จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ก็ไม่สามารถเสนอชื่อบุคคลที่จะเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระได้ เนื่องจากหนึ่งในคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้ คือ จะต้องไม่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บุคคลที่มีหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการอิสระคือ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเท่านั้น

นางวาทันท์ พิธีศรี ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทจดทะเบียนโดยส่วนใหญ่มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการว่าผู้ถือหุ้นต้องมีการถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ซึ่งในกรณีของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) นั้น เห็นว่าการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวอาจไม่สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ซึ่งในเรื่องนี้ ธนาคารรับจะนำไปพิจารณาทบทวนการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ให้มีความเหมาะสมต่อไป

นายสถาพร ผังรินทร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า เหตุใดในการประชุมครั้งนี้ จึงไม่มีวาระการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560) ที่ได้มีการ

แก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติมาตรา 100 โดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่ 21/2560 เกี่ยวกับการลดสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งสามารถรวมตัวกันเพื่อขอให้มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้และขยายเวลาในการที่บริษัทจดทะเบียนจะต้องจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจากเดิม 1 เดือนเป็น 45 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

นางสาวพัชรพร ภูทรานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

- ชี้แจงว่า การแก้ไขข้อบังคับธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติมาตรา 100 โดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่ 21/2560 นั้น แม้ว่าธนาคารจะยังไม่ได้ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับฯ ในครั้งนี้ แต่ธนาคารก็ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และ การกำกับดูแลกิจการ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และวาระนี้ต้องได้รับ มติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติ เลือกตั้งนายจักรมณต์ ผาสุกวนิช และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ซึ่งเป็นกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติเลือกตั้ง ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิก ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ดาโต๊ะ ซารานิ บิน อิบราฮิม ซึ่งมีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มจำนวน 1 คน คือ นายชาญมณู สุมาวงศ์ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,338,011,823	99.9988
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	323,731	0.0011
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,328,639,223	99.9669
2. ไม่เห็นด้วย	9,372,600	0.0319
3. งดออกเสียง	323,731	0.0011
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

3. ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิค ซิลวา กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,905,442	99.9985
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3. งดออกเสียง	323,731	0.0011
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

4. นายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,338,199,173	99.9995
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3. งดออกเสียง	30,000	0.0001
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

**วาระที่ 8 พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

- เนื่องด้วยธนาคารมีความประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2538 ดังนั้น เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจดังกล่าวของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยขอแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 17 และเพิ่มเติมวัตถุประสงค์อีก 1 ข้อ เป็น ข้อ 20 ดังนี้

กรณีแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 17

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
(17) ประกอบธุรกิจประเภทอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ และที่บริษัทพึงกระทำ ได้ทั้งหมดในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ได้กำหนดหรือจะกำหนดขึ้นไป	(17) ประกอบธุรกิจประเภทอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ และที่บริษัทพึงกระทำ ได้ทั้งหมดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ได้กำหนดหรือจะกำหนดขึ้นไป

กรณีเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 20

“(20) ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้”

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 จากเดิม 19 ข้อ เป็น 20 ข้อ โดยมีข้อความดังนี้

“ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 20 ข้อ รายละเอียดตามแนบ บมจ. 002 ที่แนบ”

- ทั้งนี้ ในการจดทะเบียนแก้ไขวัตถุประสงค์ของธนาคารที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ธนาคารเห็นสมควรเสนอให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความในวัตถุประสงค์ที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยที่ไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขวัตถุประสงค์ตามที่เสนอข้างต้น

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ขณะนี้สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือมายังบริษัทจดทะเบียนจำกัดเกี่ยวกับการละเว้นการทำธุรกิจที่ไม่พึงประสงค์ เช่น สินค้าประเภทยาสูบ สุรา เป็นต้น จึงถามว่า ธนาคารได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประเภทนี้หรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจประเภทนี้อยู่แล้ว หาก ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอความร่วมมือมายังธนาคาร ก็จะต้องพิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้องว่าจะต้องมีการปรับแก้ไขอย่างไรบ้างเพื่อให้เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- ถามเกี่ยวกับทุนจดทะเบียนและระยะเวลาในการจัดตั้งบริษัทในการประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ วิธีการดำเนินธุรกิจว่าจะใช้หน่วยงานภายในธนาคารหรือว่าจ้างบุคคลภายนอก (Outsource) และการดำเนินธุรกิจดังกล่าวจะมีผลดีต่อธนาคารอย่างไร

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการแก้ไขวัตถุประสงค์โดยเพิ่มวัตถุประสงค์อีก 1 ข้อจากเดิม 19 ข้อ เป็น 20 ข้อ เพื่อให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ได้ เนื่องจาก ปัจจุบันธนาคารได้มีการขายหนี้บางส่วนให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อเป็นการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และมีบริษัทบริหารสินทรัพย์บางแห่งได้เสนอให้ธนาคารทำหน้าที่เรียกเก็บหนี้ให้กับสินทรัพย์ที่ได้จำหน่ายออกไป เหล่านั้นต่อไปเป็นระยะเวลาหนึ่งเพื่อความต่อเนื่อง ซึ่งขณะนี้ธนาคารไม่สามารถให้บริการนี้ได้ เนื่องจากไม่ได้ระบุไว้ในขอบเขตวัตถุประสงค์ของธนาคาร แต่ธนาคารมีสิทธิในการทวงถามหนี้ของธนาคารได้อยู่แล้ว ดังนั้น ธนาคารจึงขอแก้ไขวัตถุประสงค์ของธนาคารให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมทวงถามหนี้ให้กับบุคคลที่ 3 ด้วย อย่างไรก็ตามคงไม่ได้มุ่งหวังที่จะทำธุรกิจทวงถามหนี้เป็นการทั่วไปแก่บุคคลอื่น ๆ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า หากธนาคารมีการพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ จะมีปริมาณหนี้เสียน้อย เมื่อมีหนี้เสียน้อย ก็ไม่ต้องขายหนี้เสียออกไปซึ่งทำให้ธนาคารเสียผลประโยชน์เนื่องจากต้องขายในราคาที่มีส่วนลด ดังนั้น ธนาคารจึงควรทบทวนกระบวนการปล่อยสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ในการขายหนี้ NPL ธนาคารจะพิจารณาราคาจากมูลค่าที่เป็นมูลค่ายุติธรรมสำหรับธนาคาร โดยพิจารณาระหว่างราคาขณะที่ขายหนี้เสียออกไปแล้วได้เงินเลยกับการรับความเสี่ยงและรอการทวงถามหนี้ ว่ามีความเสี่ยงต่างกันอย่างไร การขายหนี้ NPL เป็นธุรกรรมปกติที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งดำเนินการเพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์และบังคับดูแลให้มีความเหมาะสม

นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โดยหลักการแล้ว ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดปัญหาหนี้เสียน้อยที่สุด ซึ่งหากธนาคารไม่ยอมเสี่ยงหรือไม่ยอมปล่อยสินเชื่อเพราะกลัวจะเป็นหนี้เสีย ธนาคารก็จะไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ ธุรกิจมีวัฏจักรขึ้นลง ลูกค้านั้นดีบางรายอาจกลายเป็นหนี้เสียได้หากธุรกิจประสบปัญหาอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีหรืออุตสาหกรรมที่เป็นอยู่มีปัญหา ดังนั้น การบริหารหนี้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารสามารถบริหารหนี้เสียเองหรือให้บุคคลอื่นบริหารจัดการแทนก็ได้

นายอาทิตย์ มาสศิริกุล ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากมีการติดตามข่าว จะเห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบกำลังจะนำหนี้เสีย(NPL) ออกมาขายคิดเป็นมูลค่าประมาณสามแสนล้านบาท ดังนั้น การซื้อขายหนี้เสียจึงเป็นธุรกรรมปกติของการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ แต่จะมีปริมาณหนี้เสียมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับวัฏจักรของเศรษฐกิจ นอกจากนั้น หนี้เสียหรือ NPL ไม่ได้หมายความว่าถึงสิ้นเชิงธุรกิจแต่เพียงอย่างเดียว ยังครอบคลุมถึงสินเชื่อบุคคลธรรมดา สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินกู้ที่มีหลักประกัน (secured loan) ด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคาร และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย มีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในวัตถุประสงค์ที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยที่ไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขวัตถุประสงค์ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	29,338,790,797	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

## วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับสาขาของธนาคารในร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น ว่าจะมีการขยายเพิ่มหรือไม่
- นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย เป็นผู้ชี้แจง

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่งในร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น ที่นิคมอุตสาหกรรมอมตะนครและอาจจะทยอยเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในสพาร์ (SPAR) Supermarket ของบีเอ็มบางจาก ที่ถนนราชพฤกษ์ อย่างไรก็ตามในอนาคตทั้งเซเว่น อีเลฟเว่น และ SPAR มีแนวโน้มเป็น Banking agent ซึ่งธนาคารอาจไม่ต้องเปิดสาขาเพิ่มแต่อาจจ้างให้ Banking agent ทำธุรกรรมแทนธนาคาร

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า นอกจากการที่ธนาคารมีสาขาที่ลาวแล้ว ธนาคารมีโครงการจะไปเปิดสาขาที่พม่าหรือไม่ เนื่องจากพม่ามีประชากรเป็นจำนวนมาก

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารเปิดสาขาที่ลาวเนื่องจากเห็นว่าลาวมีธุรกิจที่ใกล้ชิดกับประเทศไทยพอสมควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธุรกิจที่ประเทศลาวยังมีปริมาณน้อย จึงอยู่ในระหว่างการพิจารณาว่าธนาคารควรมีสาขาที่ลาวหรือไม่ หรือปรับเปลี่ยนรูปแบบของสาขาเวียงจันทน์ใหม่หรือไม่ ส่วนที่ประเทศพม่า CIMB Group ไปเปิดสาขาที่พม่าแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาคารให้ดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ - จักรมณธ์ ผาสุกวนิช - ประธานที่ประชุม  
(นายจักรมณธ์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ - เศรษฐจักร ลียากาศ - เลขานุการบริษัท  
(นายเศรษฐจักร ลียากาศ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม