

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15

ของ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันอังคารที่ 28 เมษายน 2552 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	กรรมการ
4. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
5. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
6. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ
8. นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ
9. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ
10. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
2. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย และ รักษาการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม
4. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี
6. นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง
7. นายนี้กรัก ไบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ และ รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพัฒนาองค์กร

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย

- นางสาวรัตนา จาละ
- นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

ที่ปรึกษากฎหมายผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท วีระวงศ์ ชินวัฒน์ และเพียงพอง จำกัด โดย

- นายชาติตรี ตระกูลมณีเนตร

2. นายสยาม สีวราภรณ์สกุล
3. นางสาววิไลรัตน์ ศรีสาครปริสุทธ์

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 110 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 1,772,969 หุ้น มอบบันดะจำนวน 57 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 12,555,808,919 หุ้นรวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบบันดะเป็น 167 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 12,557,581,888 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.0685 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคารที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าประชุมที่กล่าวข้างต้นขอให้ นายธราภพ คลี่สุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียง ขอให้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบบันดะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน

เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสม

สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคารส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบบันดะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบบันดะด้วยนั้น ธนาคารจะทำการนับคะแนนที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบบันดะที่ให้ไว้กับธนาคารด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

ประธานฯขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,564,126,281 เสียง ไม่เห็นด้วย 288 เสียง งดออกเสียง 202 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2551 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ในรอบปี 2551 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	<u>2551</u>	<u>2550</u>	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	212,377	205,753	3.22
หนี้สินรวม	207,241	205,042	1.07
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,135	711	622.23
รายได้รวม	12,017	10,350	16.10
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	14,007	17,279	(18.94)
ขาดทุนสุทธิ	(1,990)	(6,929)	71.28
ขาดทุนต่อหุ้น	(0.31)	(3.70)	71.28

ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 1,990 ล้านบาท (หนึ่งพันเก้าร้อยเก้าสิบบาทล้านบาท) หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.31 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท (หกพันเก้าร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.70 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานลดลง 4,939 ล้านบาท (สี่พันเก้าร้อยสามสิบบาทล้านบาท) หรือร้อยละ 71.28 (เจ็ดสิบเอ็ดจุดสองแปด) เนื่องจาก ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุดิทธิกรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations (CDO) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในงวดครึ่งปีแรก จำนวน 2,943 ล้านบาท (สองพันเก้าร้อยสี่สิบบาทล้านบาท) และการรับรู้กำไรจากการจำหน่าย CDO ทั้งหมด ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551 จำนวน 970 ล้านบาท (เก้าร้อยเจ็ดสิบบาทล้านบาท)

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 212,377 ล้านบาท (สองแสนหนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยเจ็ดสิบเจ็ดล้านบาท) เปรียบเทียบกับปี 2550 เพิ่มขึ้น 6,624 ล้านบาท (หกพันหกร้อยยี่สิบบาทล้านบาท) หรือร้อยละ 3.22 (สามจุดสองสอง) โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 83,657 ล้านบาท (แปดหมื่นสามพันหกร้อยห้าสิบบาทล้านบาท) ลดลง 4,440 ล้านบาท (สี่พันสี่ร้อยสี่สิบบาทล้านบาท) หรือร้อยละ 5.04 (ห้าจุดศูนย์สี่) เงินลงทุนสุทธิ 45,520 ล้านบาท (สี่หมื่นห้าพันห้าร้อยยี่สิบบาทล้านบาท)

บาท) ลดลง 31,437 ล้านบาท (สามหมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบเจ็ดล้านบาท) หรือร้อยละ 40.85 (สี่สิบจุดแปดห้า) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 43,367 ล้านบาท (สี่หมื่นสามพันสามร้อยหกสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้น 34,626 ล้านบาท (สามหมื่นสี่พันหกร้อยยี่สิบหกล้านบาท) หรือร้อยละ 396.11(สามร้อยเก้าสิบหกจุดสิบเอ็ด)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 207,241 ล้านบาท (สองแสนเจ็ดพันสองร้อยสี่สิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 2,199 ล้านบาท (สองพันหนึ่งร้อยเก้าสิบเก้าล้านบาท) หรือร้อยละ 1.07 (หนึ่งจุดศูนย์เจ็ด) โดยมีเงินฝากจำนวน 159,729 ล้านบาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) ลดลง 6,300 ล้านบาท (หกพันสามร้อยล้านบาท) หรือร้อยละ 3.80 (สามจุดแปดศูนย์) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 10,250 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองร้อยห้าสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้น 2,551 ล้านบาท (สองพันห้าร้อยห้าสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 33.14 (สามสิบสามจุดหนึ่งสี่) เงินกู้ยืมจำนวน 7,069 ล้านบาท (เจ็ดพันหกสิบล้านบาท) ลดลง 2,646 ล้านบาท (สองพันหกร้อยสี่สิบล้านบาท) หรือร้อยละ 27.24 (ยี่สิบเจ็ดจุดสองสี่) และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 24,192 ล้านบาท (สองหมื่นสี่พันหนึ่งร้อยเก้าสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้น 9,673 ล้านบาท (เก้าพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 66.63 (หกสิบหกจุดหกสาม)

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 5,135 ล้านบาท (ห้าพันหนึ่งร้อยสามสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,424 ล้านบาท (สี่พันสี่ร้อยยี่สิบล้านบาท) หรือร้อยละ 622.23 (หกร้อยยี่สิบสองจุดสองสาม) ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 6,079 ล้านบาท (หกพันเจ็ดสิบล้านบาท) ในเดือนมกราคม 2551

รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมของธนาคารตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 12,017 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 1,667 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยหกสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 16.10 (สิบหกจุดหนึ่งศูนย์) โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 11,367 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันสามร้อยหกสิบล้านบาท) ลดลงจากปี 2550 จำนวน 3,103 ล้านบาท (สามพันหนึ่งร้อยสามล้านบาท) หรือร้อยละ 21.44 (ยี่สิบเอ็ดจุดสี่สี่) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.59 (เก้าสิบสี่จุดห้าเก้า) ของยอดรายได้รวม ประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 671 ล้านบาท (หกร้อยเจ็ดสิบล้านบาท) รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 79 ล้านบาท (เจ็ดสิบล้านบาท) รายได้จากเงินลงทุนลดลง 2,371 ล้านบาท (สองพันสามร้อยเจ็ดสิบล้านบาท) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ในปี 2551 มีจำนวน 651 ล้านบาท (หกร้อยห้าสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,769 ล้านบาท (สี่พันเจ็ดร้อยหกสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 115.80 (หนึ่งร้อยสิบห้าจุดแปดศูนย์) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.41 (ห้าจุดสี่หนึ่ง) ของยอดรายได้รวม ประกอบด้วย รายการขาดทุนจากเงินลงทุนลดลง 4,497 ล้านบาท (สี่พันสี่ร้อยเก้าสิบล้านบาท) ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสาร CDO ในปี 2550 สูงกว่าปี 2551 และกำไรจากการขาย CDO ทั้งหมดในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 14,007 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดล้านบาท) ลดลงจากปี 2550 จำนวน 3,272 ล้านบาท (สามพันสองร้อยเจ็ดสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 18.94 (สิบแปดจุดเก้าสี่) โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก จำนวน 5,484 ล้านบาท (ห้าพันสี่ร้อยแปดสิบล้านบาท) ลดลงจากปี 2550 จำนวน 2,221 ล้านบาท (สองพันสองร้อยยี่สิบล้านบาท) หรือร้อยละ 28.82 (ยี่สิบแปดจุดแปดสอง) เนื่องจากการลดลงของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.17 (สามสิบเก้าจุดหนึ่งเจ็ด) ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) มีจำนวน 8,523 ล้านบาท (แปดพันห้าร้อยยี่สิบล้านบาท) ลดลงจากปี 2550 จำนวน 1,052 ล้านบาท (หนึ่งพันห้าสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 10.98 (สิบจุดเก้าแปด)

คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.83 (หกสิบจุดแปดสาม) ของยอดค่าใช้จ่ายรวม เนื่องจาก มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง จากปี 2550 จำนวน 1,163 ล้านบาท (หนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสามล้านบาท)

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลกิจกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ กล่าวต้อนรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หลังจาก นั้น ได้ขอให้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคาร ระหว่างปี 2550 กับปี 2551 และขอทราบในช่วงของการเปลี่ยนถ่าย CIMB Group จะดำเนินการประการใดในการพัฒนาธนาคาร CIMB ในประเทศไทยบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบคำถามผู้ถือหุ้นว่า ในปี 2550 ธนาคารต้องรับรู้ผล ขาดทุนทางบัญชีประมาณ 4,000 ล้านบาทเศษ ทั้งที่ตราสาร CDO ที่ธนาคารได้ลงทุนนั้น ยังไม่มีการผิดนัด แต่ธนาคารก็ต้องกัน สำรองตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับปี 2551 ธนาคารได้ขายตราสาร CDO ที่ลงทุนไว้ทั้งหมด และได้ ราคาดีกว่าราคาที่ตั้งสำรองไว้ในเชิงอนุรักษ์ ทำให้ธนาคารได้รับเงินที่กันสำรองไว้กลับคืนมาจำนวนหนึ่ง สำหรับการดำเนินธุรกิจ ของธนาคารในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจในสภาวะที่มีขอบเขตจำกัดมาก การให้สินเชื่ออยู่ในฐานะลำบาก เนื่องจากธนาคารมีเงินกองทุนจำกัด ทำให้จำนวนเงินให้สินเชื่อลดลง อีกประการหนึ่ง ผู้บริหารได้ดูแลฐานะเงินฝากของธนาคาร เป็นอย่างดี เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่อง แต่ด้วยเหตุที่ปี 2550 และปี 2551 ธนาคารอยู่ในสภาวะที่แตกต่างกัน จึงไม่อาจ เปรียบเทียบการดำเนินงานระหว่างปี 2550 กับปี 2551 ได้ แต่อย่างไรก็ตาม กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีความชื่นชมผู้บริหารของธนาคารที่ได้แก้ปัญหาเงินกองทุนของธนาคาร โดยมีผู้ถือหุ้นหลักรายใหม่เข้ามาเพิ่มทุนของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนแข็งแกร่งและมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ประธานฯกล่าวเสริมว่าตราสาร CDO ที่ธนาคารลงทุนนั้น ยังไม่มีการผิดนัด ยังคงชำระดอกเบี้ยตามปกติ แต่ ธนาคารก็ต้องตั้งสำรองในเงินลงทุนในตราสาร CDO ดังนั้น เพื่อให้มีปัญหारेื่องการตั้งสำรองเงินลงทุนในตราสาร CDO ต่อไป อีก ธนาคารจึงได้ขายตราสาร CDO ที่ลงทุนนั้นทั้งหมดในไตรมาส 3 ปี 2551 โดยขายได้ราคาสูงกว่าราคาที่ตั้งสำรองไว้ ทำให้มี กำไรและได้รับเงินที่ตั้งสำรองไว้กลับคืน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯจึงแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงาน เกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2551 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน ประธานฯจึงขอให้ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2551

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2551

วาระที่ 3 พิจารณานอุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานฯเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบดุลและบัญชี ขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า สรุปงบการเงินที่เสนอต่อที่ ประชุมฯนี้ เป็นงบการเงินของบริษัท สำนักงานเอนิสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2551
สินทรัพย์รวม	212,377
สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	83,657
เงินลงทุนสุทธิ	45,520
หนี้สินรวม	207,241
ยอดเงินฝาก	159,729
เงินกู้ยืม	7,069
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,135
ทุนที่ออกและชำระแล้วหลังหักส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	14,423
รายได้รวม	12,017
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	14,007
ขาดทุนสุทธิ	(1,990)

สำหรับสินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 212,377 ล้านบาท (สองแสนหนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยเจ็ดสิบเจ็ดล้านบาท) โดยมีธุรกรรมหลักเป็นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิจำนวน 83,657 ล้านบาท (แปดหมื่นสามพันหกร้อยห้าสิบเจ็ดล้านบาท) และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 45,520 ล้านบาท (สี่หมื่นห้าพันห้าร้อยยี่สิบล้านบาท) หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 207,241 ล้านบาท (สองแสนเจ็ดพันสองร้อยสี่สิบเอ็ดล้านบาท) ทั้งนี้ ธนาคารมียอดเงินฝากรวม 159,729 ล้านบาท (หนึ่งแสนห้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) และเงินกู้ยืมรวม 7,069 ล้านบาท (เจ็ดพันหกสิบเก้าล้านบาท) โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,135 ล้านบาท (ห้าพันหนึ่งร้อยสามสิบห้าล้านบาท)ซึ่งมีทุนที่ออกและชำระแล้วหลังหักส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นจำนวน 14,423 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันสี่ร้อยยี่สิบสามล้านบาท) งบกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 1,990 ล้านบาท (หนึ่งพันเก้าร้อยเก้าสิบบาทล้านบาท) โดยมีรายได้รวม 12,017 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันสิบเจ็ดล้านบาท) และต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) มีจำนวนทั้งสิ้น 14,007 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดล้านบาท)

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารและจัดการเงินกองทุนของธนาคาร และสอบถามการแก้ไขเงินกองทุนของธนาคารที่ผ่านมา ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และตั้งข้อสังเกตในงบดุล เรื่องส่วนต่างระหว่างเงินให้สินเชื่อกับเงินกู้ยืมในตลาดเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสนอแนะการบริหารและจัดการเงินกองทุน พร้อมทั้งให้ข้อมูลว่า ธนาคารได้แก้ไขเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการเพิ่มทุนเสรีเรียบร้อยแล้วในไตรมาสแรกของปี 2552 สำหรับการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารมีความระมัดระวังสูงในการให้สินเชื่อ ขณะเดียวกัน ธนาคารมีสภาพคล่องที่ค่อนข้างสูงและต้องการรักษาสภาพคล่องไว้ ดังนั้น ธนาคารได้นำส่วนเกินของเงินฝากไปลงทุนในตราสารหนี้และลงทุนในตลาดเงิน ซึ่งเห็นว่าเป็นการดำเนินการที่รอบคอบ แต่ก็มีส่วนที่ธนาคารไปกู้ในตลาดระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นจำนวนน้อยและเป็นไปตามความจำเป็นในขณะนั้นเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 12,564,840,853 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 288 เสียง คิดเป็น

ร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 4,202 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2551 โดยดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2551 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 2,787,142,073.43 บาท (สองพันเจ็ดร้อยแปดสิบล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นสองพันเจ็ดสิบบาทสี่สิบบาทสามสตางค์) คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญ ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2551 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2551 ไปบัญชีกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลขาดทุนสะสม จำนวน 10,198,912,218.13 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งร้อยเก้าสิบล้านเก้าแสนหนึ่งหมื่นสองพันสองร้อยสิบบาทสามสตางค์)

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2551 ที่ผ่านมาระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารมีผลประกอบการขาดทุน ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลกระทำไม่ได้เมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2551

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นประการใด ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องนี้

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วย 12,564,840,855 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 490 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 4,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2551 โดยดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามข้อเสนอแนะของกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. คำตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการ แล้ว มีมติให้คงจำนวนในอัตราเดิมตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมด้านตลาดทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการ IT Strategic Planning คณะกรรมการการเงินและควบคุม

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2551 ของธนาคารหน้า 27 - 43 และ หน้า 78 - 80

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 เป็นต้นไป อีกทั้งอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการย่อยต่างๆ โดยในคณะกรรมการย่อยต่างๆ เหล่านี้ส่วนใหญ่จะมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน หรือ กรรมการ ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนจากการเป็นประธาน หรือ กรรมการในคณะกรรมการย่อยนั้นแต่อย่างใด ดังนั้น ค่าเบี้ยประชุมของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2552 จะมีจำนวนลดลง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ ถามว่า ในปี พ.ศ. 2552 ธนาคารยังคงให้คำตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมหรือไม่ เหตุใดกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงไม่ขอรับเงินค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

ประธานฯ ได้ตอบว่า ในปี พ.ศ. 2552 ค่าใช้จ่ายสำหรับคำตอบแทนกรรมการมีจำนวนเงินรวมน้อยกว่าค่าใช้จ่ายในปี พ.ศ. 2551 เนื่องจากธนาคารได้ยุบคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินทรัพย์รอการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม รวม 3 คณะ ส่วนสาเหตุที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่รับเบี้ยประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆทุกคณะ เนื่องจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นลูกจ้างของธนาคารด้วย จึงขอรับเฉพาะเงินเดือน ส่วนกรรมการท่านอื่นไม่ได้เป็นลูกจ้างของธนาคาร จึงได้รับเบี้ยประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบคำถามเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่จัดตั้งขึ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคาร ในฐานะที่ตนเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ด้วย ซึ่งเป็นหน้าที่ของตนที่จะต้องดูแลและรับผิดชอบการบริหารงานของธนาคาร จึงรับเฉพาะคำตอบแทนกรรมการธนาคารเท่านั้น ไม่ขอรับคำตอบแทนการเป็นกรรมการชุดย่อย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ แถลงว่าวาระนี้เป็นรายงานเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ รับทราบคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2552 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแถลงว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี

คณะกรรมการธนาคารโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือ นางสาวสายฝน อินแก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นมีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2546 ถึงปี 2551 รวม 6 ปี โดยปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีตลอดมา รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามูลค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 8,600,000 บาท (แปดล้านหกแสนบาทถ้วน) อันประกอบด้วย

- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3	2,000,000 บาท (สองล้านบาท)
- ตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดเดือนมิถุนายน และ เดือนธันวาคม งานตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับ ธนาคารแห่งประเทศไทย	5,500,000 บาท (ห้าล้านห้าแสนบาท) 500,000 บาท (ห้าแสนบาท)
- สอบทานงบการเงินรวมตามรูปแบบ GP8	600,000 บาท (หกแสนบาท)
รวม	8,600,000 บาท (แปดล้านหกแสนบาท)

ค่าสอบบัญชีลดลงจากปี 2551 จำนวน 1,400,000 บาท (หนึ่งล้านสี่แสนบาท) หรือร้อยละ 14.00 (สิบสี่) ภายใต้สมมติฐานว่ามีการสอบทาน GP8 จำนวน 2 ครั้งในปี 2551

นอกจากนี้ บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 7 บริษัท

บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่มีผลกระทบต่อการทำงานอย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด ในขณะที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารของบริษัทย่อย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความชื่นชมธนาคารในการที่สามารถลดค่าใช้จ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2552 ลงได้ พร้อมทั้งขอทราบสาเหตุที่สามารถลดค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีลง และจะมีความหมายว่า ธนาคารจะลดค่าใช้จ่ายประจำปีในอัตราร้อยละ 14 ด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบคำถามว่า กรรมการตรวจสอบได้ชี้แจงให้ผู้สอบบัญชีทราบและเข้าใจถึงความจำเป็นในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน เช่น ธนาคารได้ยกเลิกหน้าที่ที่เกินความจำเป็นสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน แต่ให้ทำหน้าที่อื่นที่

มีความคุ้มค่าทางธุรกิจกว่า และมีการลดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น การนำกระดาษที่ใช้งานแล้วมาใช้งานอีก ซึ่งผู้สอบบัญชีทราบและเข้าใจถึงความจำเป็นของธนาคาร จึงได้ลดค่าสอบบัญชีลง

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,564,484,872 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9971 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 362,473 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0029 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 4,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือนางสาวสายฝน อินแก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2552 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี จำนวนเงิน 8,600,000 บาท (แปดล้านหกแสนบาทถ้วน)

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความคุณสมบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารซึ่งเท่ากับข้อกำหนดตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ประธานฯ เรียนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อทราบว่า ประธานฯ ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการธนาคาร โดยให้การลาออกมีผลพร้อมกับที่กรรมการทุกท่านพ้นจากตำแหน่งในวาระนี้ ดังนั้น จำนวนกรรมการเพื่อเสนอให้ได้รับการเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งในการประชุมครั้งนี้จึงมีจำนวน 10 คนเท่านั้น

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 10 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 คน เป็นผู้ที่มีความคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเห็นว่ากรรมการทั้ง 10 คน เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความ

พยายามให้กับการเป็นกรรมการ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ดังนั้นจึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกกรรมการทั้ง 10 คน ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระให้ได้รับการเลือกเข้ารับดำรงตำแหน่งอีกอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้การแต่งตั้งกรรมการทั้ง 10 คน จะมีผลต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ประวัติของกรรมการแต่ละท่านที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 3 ในหนังสือนัดประชุมนี้
อนึ่ง ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 24 วรรค 2 กำหนดว่า “ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น” ดังนั้น ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง (รองประธานกรรมการ) จะดำรงตำแหน่งรักษาการประธานกรรมการ ในช่วงระยะเวลาที่ยังไม่ได้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการ ทั้งนี้เพื่อให้การอนุมัติของคณะกรรมการเป็นไปโดยราบรื่น

ธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 10 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย กรรมการซึ่งเข้าร่วมประชุมได้ชี้แนะตนเองโดยย่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระสรุป ดังนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่(ผลลัพธ์ของจำนวนหุ้นที่ถือคุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะรับเลือกตั้ง 10 คน) แบ่งคะแนนเสียงเลือกกรรมการคนใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเกินกว่าสิทธิที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่ คะแนนส่วนที่เกินจะถูกตัดออกจากคะแนนที่กรรมการคนสุดท้ายได้รับ

ตัวอย่างเช่น ผู้ถือหุ้นมี 100,000 หุ้น มีกรรมการที่จะรับการเลือกตั้ง 10 คน ดังนั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิใช้คะแนนทั้งหมดไม่เกิน $100,000 \times 10 = 1,000,000$ คะแนน แต่สามารถใช้คะแนนที่มีอยู่น้อยกว่าจำนวน 1,000,000 คะแนนก็ได้

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนรินทร์ ขอทราบเหตุผลที่ประธานฯลาออกจากตำแหน่ง

ประธานฯเรียนให้ทราบเหตุผลที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการว่า ทาง CIMB Bank ได้ขอให้ประธานฯอยู่ในตำแหน่งต่อไปเพื่อช่วยงานในช่วงของการเปลี่ยนถ่าย (Transformation) แต่เนื่องจากติดปัญหาคุณสมบัติส่วนตัวของประธานฯเองที่ไม่ตรงตามกฎเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดว่า บุคคลที่เป็นประธานกรรมการธนาคารต้องไม่เป็นกรรมการในบริษัทอื่นเกินกว่า 3 บริษัท หรือไม่เกิน 3 กลุ่มบริษัท เว้นแต่เป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทเช่น เป็นกรรมการตรวจสอบ หรือเป็นกรรมการอิสระที่ไม่เป็นประธานกรรมการ แต่ปัจจุบันประธานฯได้เป็นประธานกรรมการ และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทอื่นด้วย แต่ก็ไม่มีรายได้จากการเป็นประธานกรรมการบริษัทอื่นเนื่องจากมีผู้ขอให้ช่วยบริหารงาน นอกจากนี้ ตนเคยเป็นกรรมการสถาบันการเงินอื่นมาหลายแห่ง เช่น ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และเป็นผู้สอนวิชาจริยธรรม บรรษัทภิบาลด้วย จึงต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อนึ่ง ประธานฯได้ดูแลให้ธนาคารสามารถเพิ่มทุนสำเร็จเรียบร้อยแล้ว จึงถือว่าได้เสร็จภารกิจแล้ว อย่างไรก็ตาม ตนมีความเป็นห่วงธนาคารในช่วงการเปลี่ยนถ่ายวัฒนธรรม

หลังจากนั้นประธานฯขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,391,329 เสียง |
| 2. นายสุภัก ศิวะรักษ์ | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,408,508 เสียง |
| 3. นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,407,270 เสียง |
| 4. นายธาริน ทิวารี | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,391,355 เสียง |
| 5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,561,227,513 เสียง |
| 6. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,376,488 เสียง |
| 7. นายปรีชา อุ่นจิตติ | มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,391,453 เสียง |

8. นายเคนนี่ คิม มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,391,335 เสียง
9. นายชิน หยวน หยิน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,391,345 เสียง
10. นางวาหนันท์ พีเทอร์ลิต มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,560,376,264 เสียง

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้ง ดาโตะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว นายธาริน ทิวารี นายชัชวาล เอี่ยมศิริ ดาโตะ ชารานี บิน อิบราฮิม นายปรีชา อุ่นจิตติ นายเคนนี่ คิม นายชิน หยวน หยิน นางวาหนันท์ พีเทอร์ลิต รวม 10 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นรายคุณเกียรติ สุ่มงคลธนกุล มีคำถาม และประธานฯ ขอให้เลขานุการคณะกรรมการ เป็นผู้ตอบคำถามดังต่อไปนี้

คำถาม ขอรบกวนวิธีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมทั้งรายย่อย และรายใหญ่ รวมถึงผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB

คำตอบ ธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขาย ให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด ทั้งนี้ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ดังนั้น ผู้ถือหุ้นเดิมทุกราย ทั้งรายย่อยและรายใหญ่ รวมทั้งกลุ่ม CIMB จะได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามวิธีการดังกล่าว

คำถาม การลดทุนจดทะเบียนของธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จหรือยัง

คำตอบ ธนาคารได้จดทะเบียนลดทุน โดยลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนเรียบร้อยแล้ว แต่ยังคงมีขาดทุนสะสมเหลืออยู่

คำถาม ผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB ได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินกว่าสิทธิที่มีอยู่เดิมเป็นจำนวนเท่าใด

คำตอบ ผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB ได้ยื่นแสดงความจำนงซื้อหุ้นเพิ่มทุนเกินสิทธิ และได้รับจัดสรรหุ้นเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1 เศษ ส่วนเมื่อคำนวณแล้ว คิดเป็นจำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรรเกินสิทธิเป็นจำนวนที่หุ้นนั้น จะต้องขอตรวจสอบข้อมูลก่อน

คำถาม ขอรบกวนจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่

คำตอบ ทราบว่ามีหุ้นเหลือจากการที่ผู้ถือหุ้นเดิมบางรายไม่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมประมาณ 500 ล้านหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งสอบถามเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าใช้จ่ายในการเปลี่ยนป้ายชื่อและโลโก้ใหม่ของธนาคารและสาขาต่างๆของธนาคาร

คุณหญิง มรรคศรีรานุวัฒน์ ขอรบกวนเหตุผลที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยจองซื้อหุ้นเกินสิทธิ แต่ไม่ได้รับจัดสรรหุ้นในส่วนที่จองซื้อเกินสิทธิ

ประธานฯ เห็นควรให้ธนาคารตอบคำถามคุณหญิง มรรคศรีรานุวัฒน์ เป็นหนังสือภายหลังการประชุม

ประธานฯ ให้ข้อมูลว่า ธนาคารได้ตั้งงบประมาณไว้ประมาณ 74 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งขอรบกวนข้อมูล และขอให้ธนาคารตอบคำถามในรายงานการประชุม ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนเท่าใด
2. ผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB ได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิเป็นจำนวนเท่าใด

3. การที่ผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB ถือหุ้นประมาณ 93% เศษ จะมีปัญหาการดำรงสัดส่วนหุ้น Free Float ในตลาดหรือไม่ และธนาคารต้องเสียค่าปรับกรณีการดำรงสัดส่วนหุ้น Free Float หรือไม่

คำตอบ เลขานุการคณะกรรมการตอบคำถามตามลำดับข้อดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 6,143,544,532 หุ้น
2. ผู้ถือหุ้นกลุ่ม CIMB ได้รับจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินสิทธิเป็นจำนวน 147,980,696 หุ้น
3. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ผ่อนผันให้ธนาคารแก้ไขปัญหาหุ้น Free Float เป็นเวลา 2 ปี จึงถือว่า

ไม่ผิดกฎเกณฑ์การดำรงสัดส่วนหุ้น Free Float ในตลาดแต่อย่างใด จึงไม่ต้องชำระค่าปรับ

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

ลงชื่อ	ทวี บุตรสุนทร (นายทวี บุตรสุนทร)	ประธานที่ประชุม
--------	-------------------------------------	-----------------

ลงชื่อ	ฐาภ คสิสุวรรณ (นายฐาภ คสิสุวรรณ)	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/ ผู้บันทึกรายงานการประชุม
--------	-------------------------------------	--