

(ร่าง)

## รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

-----

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2553 เวลา 15.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช      | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ     | กรรมการอิสระ                                   |
| 3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ                                   |
| 4. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ       | กรรมการอิสระ                                   |
| 5. นางวาทนนันท์ พีเทอร์ลิค    | กรรมการอิสระ                                   |
| 6. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่ไม่มาประชุม

- |                                  |                  |
|----------------------------------|------------------|
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 2. นายปรีชา อุ่นจิตติ            | กรรมการ          |
| 3. นายเคนนี่ คิม                 | กรรมการ          |
| 4. นายชิน หยวน หยิน              | กรรมการ          |

ผู้บริหารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. นางดวงพร สุจริตานุกัต      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ               |
| 2. นาย ลี เต็ก เส็ง           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน                 |
| 3. นายเอกชัย ติวุตานนท์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนา<br>สินเชื่อ |
| 4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน          |
| 5. นางปทุม ณ เชียงใหม่        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง       |
| 6. นายก้องภพ วัฒนสิน          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล   |

ผู้บริหารที่ไม่มาประชุม

- |                              |   |
|------------------------------|---|
| 1. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง -<br>ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 2. นายวี คิม เป็ง            | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและ<br>ปฏิบัติการ                                |

### ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย

1. นางสุพรรณษา ชำนาญ
2. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

นายบุญเลิศ กมลชนกกุล

### ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระผู้เข้าประชุม

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด โดย

1. นายประเสริฐ ตันตยาวิทย์
2. นายปริญญา บวรพนมศักดิ์
3. นายภาณุ อรุณสมิทธิ

บริษัท แอดไวเซอร์ ฟิลส์ จำกัด โดย

1. นายประเสริฐ ภัทรชาติลก
2. นางสาวสุมาลี ตันตยาภรณ์
3. นางสาวช่อมาศ เหลืองคำชาติ

บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด โดย

1. นายโกคิน ประสิทธิ์สุทธิ
2. นางสาวจिरยง อนุมานราชชน

### ที่ปรึกษากฎหมายผู้เข้าประชุม

บริษัท วีระวงศ์ ชินวัฒน์ และเพียงพนอ จำกัด โดย

1. นายชาติรี ตระกูลมณีเนตร
2. นางสาวเยาวโรจน์ กลิ่นบุญ
3. นายสยาม สีวราภรณ์สกุล

นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณ และกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 122 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 6,702,084 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 110 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 12,526,559,878 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 232 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 12,533,261,962 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.8863 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16

เริ่มประชุม เวลา 15.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการ  
ธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร ที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้า  
ประชุมที่กล่าวข้างต้น ประธานฯ ขอให้ นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการออกเสียง  
ลงคะแนน ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือร้องขอออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระ  
นั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะออกเสียง ขอให้ ผู้ถือหุ้น  
หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบ  
สี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตร  
ลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน

เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสม

สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน  
และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หัก  
ออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยใน  
วาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้  
ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น  
ธนาคารจะทำการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคารด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการ  
ประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลง  
ไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28  
เมษายน 2552**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15  
ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่ง  
ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Basant Kumar Dugar ถามว่า ธนาคารจะสามารถนำข้อมูลและมติจาก  
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลง website ได้ภายในกี่วันหลังการประชุมเสร็จ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเข้าไปดูและ  
ให้ความเห็นได้ โดยไม่ต้องรอจนใกล้วันประชุม

คำตอบ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ตามปกติหลังการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารจะส่งสำเนา  
ร่างรายงานการประชุมให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน แต่ไม่ได้ลง website อย่างไรก็ตาม ได้มี  
การจัดส่งแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,533,413,525 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2552

### **วาระที่ 2      รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2552 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ในรอบปี 2552 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	<u>2552</u>	<u>2551</u>	เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
สินทรัพย์รวม	140,342	214,051	(34.44)
หนี้สินรวม	132,397	208,916	(36.63)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,944	5,135	54.70
รายได้รวม	9,886	12,017	(17.73)
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	9,881	14,001	(29.43)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1.67	(1,990)	-
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	0.00	(0.31)	-

#### **ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 1,990 ล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้น 1,991 ล้านบาท โดยหลักมาจากรายได้ที่มีโชดอกเบียดขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 228 จากกำไรจากการขายเงินลงทุน และ ไม่มีการรับรู้ขาดทุนการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt

Obilgations(CDO) เนื่องจากธนาคารได้จำหน่าย CDO ทั้งหมดแล้ว สินเชื่อรวมของกลุ่มลดลง 7% เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องจากฐานะเงินกองทุนของธนาคารในไตรมาส 1 ได้จำกัดการเติบโตของสินเชื่อ หลังจากที่ได้มีการเพิ่มทุนในเดือนเมษายน 2552 สินเชื่อของธนาคารก็เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในครึ่งปีหลังของปี 2552

### **สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 74 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 78 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6 สาเหตุเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนในไตรมาสที่หนึ่งของปี 2551 เงินลงทุนจำนวน 21 พันล้านบาท ลดลง 25 พันล้านบาท หรือร้อยละ 54 เนื่องจากการจำหน่ายเงินลงทุนประเภทเพื่อขายจำนวน 19 พันล้านบาท และประเภทถือไว้เมื่อครบกำหนดจำนวน 5 พันล้านบาท ในระหว่างปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 15 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 28 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65 เป็นผลจากการลดสภาพคล่องส่วนเกินโดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากที่มีต้นทุนสูง คงไว้ซึ่งรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีต้นทุนต่ำกว่า

### **หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 132 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 77 พันล้านบาท หรือร้อยละ 37 โดยเงินรับฝากลดลง 71 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 เนื่องมาจากการบริหารเงินฝากในสัดส่วนที่เหมาะสมช่วยให้ลดต้นทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 0.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 15 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 114 จากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเพิ่มทุนในช่วงเดือนเมษายน ปี 2551

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 7.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 55 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการเพิ่มทุน จำนวน 25 พันล้านบาท และต่อมาได้มีการลดทุน จำนวน 43 พันล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท และนำไปล้างขาดทุนสะสมและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น

ด้วยฐานะการเงินปัจจุบันและผลกำไรจำนวนน้อย ธนาคารจึงมิได้ประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2552 อย่างไรก็ตามคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปีจำนวน 68.7 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.5 ล้านบาท และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

### **รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย**

รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ตามที่รายงานในงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวน 10 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อ

ลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 0.4 พันล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 1.9 พันล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2552 มีจำนวน 2.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 228 โดยหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของยอดรายได้รวมปี 2552

### **ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน**

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 9.9 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 29 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 2.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 อันเนื่องมาจากการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมและการบริหารงบดุลที่ดี

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) มีจำนวน 6.9 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2551 จำนวน 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง 0.5 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Dugar ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับเรื่องงบดุลในรายงานประจำปีหน้า 100-101 ว่า ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิในด้านหนี้สินประมาณ 9.9 พันล้านบาท (งบรวม ณ สิ้นปี 2552) ซึ่งน้อยกว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิในด้านสินทรัพย์ซึ่งมีจำนวนประมาณ 15 พันล้านบาท (งบรวม ณ สิ้นปี 2552) หากคำนึงถึงความแข็งแกร่งและภาระต้นทุนทางการเงิน ธนาคารควรมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในด้านหนี้สิน ซึ่งจัดว่าเป็นเงินกู้ยืมต้นทุนต่ำ ในจำนวนสูงกว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ ซึ่งเป็นเงินให้กู้ผลตอบแทนต่ำ

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำดังกล่าว

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2552 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2552

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่าน ได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า สรุปงบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมฯ นี้ เป็นงบการเงินที่บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	<u>2552</u>
สินทรัพย์รวม	140,342
สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	78,299
เงินลงทุนสุทธิ	20,715
หนี้สินรวม	132,397
ยอดเงินฝาก	88,399
เงินกู้ยืม	15,143
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,944
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	6,675
รายได้รวม	9,886
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	9,881
กำไรสุทธิ(บาท)	1.67

สำหรับสินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 140 พันล้านบาท โดยมีธุรกรรมหลักเป็นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิจำนวน 78 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 21 พันล้านบาท โดยหนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 132 พันล้านบาท

ทั้งนี้ ธนาคารมียอดเงินฝากรวม 88 พันล้านบาท และเงินกู้ยืมรวม 15 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 7.9 พันล้านบาท ซึ่งมีทุนที่ออกและชำระแล้วหลังจำนวน 6.7 พันล้านบาท

งบกำไรขาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1.67 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 9.9 พันล้านบาท และต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล) มีจำนวนทั้งสิ้น 9.9 พันล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Dugar เห็นว่าที่ผ่านมามาธนาคารได้มีกองทุนชั้นที่ 2 ดีขึ้นมาก ขอเสนอว่าธนาคารควรเน้นเพิ่มกองทุนชั้นที่ 1 โดยการเพิ่มทุนเรือนหุ้น (equity) ซึ่งจะช่วยเพิ่มกองทุนได้ทั้งชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ควรเพิ่มทุนโดยการลงทุนใน equity มากกว่าการลงทุนใน bond หรือตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 เท่านั้น

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ CIMB Bank ได้ลงทุน 8 พันล้านบาทเพื่อซื้อหุ้นธนาคารจากผู้ถือหุ้นใหญ่เดิม 2 ราย และทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer) เพื่อรับซื้อหุ้นธนาคารจากผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยจ่ายเพิ่มอีกราว 89 ล้านบาท หลังจากนั้น เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย CIMB Bank ยังได้มีการเพิ่มทุนในธนาคารอีก 5 พันล้านบาท ซึ่งกว่าครึ่งหนึ่งคือ ทุนเรือนหุ้น (pure equity) ส่วนที่เหลือเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 โดยได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ยังกล่าวอีกว่า เห็นด้วยกับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นในเรื่องการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งในวาระการประชุมวันนี้จะมีเรื่องขออนุมัติเพิ่มทุนอีก 3 พันล้านบาท ซึ่งทางผู้ถือหุ้นใหญ่รับว่าจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น ซึ่งจะเป็นประมาณ 2.9 พันล้านบาท การลงทุนของผู้ถือหุ้นใหญ่ส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนใน equity ซึ่งทั้งผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ถือหุ้นอื่นๆต่างก็จะได้ประโยชน์ในรูปแบบของเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,533,708,864 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 30,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

#### **วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 โดยดจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2552 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 68,709,679.78 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 เป็นสำรองตามกฎหมาย 3,500,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดการจัดสรรยกไปงวดหน้า 65,209,679.78 บาท ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลกำไรสะสมจำนวน 180,163,963.62 บาท

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะกระทำได้อต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามแม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2552 เพื่อเป็นการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างรอบคอบและเหมาะสม อีกทั้งเพื่อสำรองเงินไว้ใช้สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลในรอบปีนี้

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น



คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความยินดีกับคณะกรรมการธนาคารชุดปัจจุบัน และหวังว่านับจากนี้ไป ผลการดำเนินงานของธนาคารจะดีขึ้นต่อเนื่อง โดยผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลจากผลประกอบการตั้งแต่นี้ปี 2553 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ คุณสถาพรให้ข้อสังเกตว่า เมื่อธนาคารมีกำไร แม้ผู้ถือหุ้นทั้งหมดจะยังไม่ได้รับเงินปันผล แต่ CIMB Bank ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะได้รับประโยชน์ในรูปแบบดอกเบี้ยแล้วจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ในการเพิ่มทุนก่อนหน้านี้ ซึ่งมีเงื่อนไขว่าธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อมีกำไร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่เรียนว่า ธนาคารมีความเข้าใจและเห็นใจผู้ถือหุ้นและพยายามเต็มที่เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผล แต่การจ่ายเงินปันผลต้องมาจากกำไรและความแข็งแกร่งของเงินทุนที่จะรองรับสถานการณ์ต่างๆและการขยายธุรกิจได้ ธนาคารมีกำไรเพียงเล็กน้อยในปี 2552 ในขณะที่เดียวกันยังคงต้องเสริมเงินกองทุนดังจะเห็นว่าในวาระการประชุมวันนี้ จะมีการเสนอเรื่องการเพิ่มทุนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเพื่อเป็นการรองรับการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น จึงยังคงจ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตกลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,531,673,321 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9804 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,042,003 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0083 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,418,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0113 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 โดยงดจ่ายเงินปันผล

### **วาระที่ 5      รับทราบคำตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามข้อเสนอแนะของกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

**1. ค่าตอบแทนกรรมการ** ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ แล้ว มีมติให้คงจำนวนในอัตราเดิมตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น และหากค่าตอบแทนกรรมการคงไว้ในอัตราเดิม ก็ให้แจ้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบเท่านั้น

2. คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ ธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2552 ของธนาคารหน้า หน้า 73 – 89 และ หน้า 93 – 94

อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2552 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2552 มีมติยกเลิกคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย และคณะกรรมการการเงินและควบคุม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552 เป็นต้นไป อีกทั้งมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็งและ นายเคนนี่ คิม แจ้งว่า ไม่ขอรับคำตอบแทน ดังนั้น ค่าเบี้ยประชุมของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2552 จึงลดลง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพรให้ข้อเสนอแนะ 2 ข้อคือ

- เรื่องคำตอบแทนกรรมการ แม้จะยังคงอัตราเดิม แต่ไม่ควรเป็นเพียงวาระเพื่อทราบ ควรเป็นการเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงทุกปี ทำให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลงไปด้วย

- ควรเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อยร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน

คำตอบ ประธานฯแจ้งว่า ในกรณีที่ไม่มีมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารจะเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อทราบเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติในหลักการไว้ ธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

คำถาม Mr. Dugar มีความเห็นว่า กรรมการเปรียบเสมือนมันสมองขององค์กร คำตอบแทนที่ธนาคารกำหนดไม่น่าจะเพียงพอและไม่ควรกำหนดตายตัว ควรกำหนดเงินพิเศษในรูปโบนัสที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการให้แก่กรรมการด้วยเพื่อเป็นแรงจูงใจ ดังเช่นที่ธนาคารชั้นนำซึ่งมีผลประกอบการดีหลายแห่งถือปฏิบัติ ซึ่งหากธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผล กรรมการก็จะได้รับโบนัสด้วย

คำตอบ ประธานฯแจ้งว่าจะรับข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานแถลงว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับคำตอบแทน กรรมการ เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบ คำตอบแทนกรรมการ

## มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ รับทราบคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

### **วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี**

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมฯ ว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ สำหรับในปี 2553 นี้ ธนาคารโดยคำแนะนำจากคณะกรรมการตรวจสอบได้มีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชี และได้เปิดโอกาสให้สำนักงานผู้สอบบัญชีหลัก 3 ราย ที่ได้ขึ้นทะเบียนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เสนอการให้บริการสอบบัญชี อัตราค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2553 และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเพื่อนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่อแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด และผู้สอบบัญชีตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2553 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นางอุณากร พฤทธิธาดา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3257
2. นางอโนทัย ลีกิจวิณะ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3442
3. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5339

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงานเอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยมาตั้งแต่ปี 2545) เป็นสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เพื่อให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารเป็นรายเดียวกันกับกลุ่มภูมิภาคของ CIMB Group และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชีในระดับสากลเช่นเดียวกับกลุ่ม CIMB Group ทั้งนี้ บริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระรวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และให้การสนับสนุนการบริหารจัดการโครงการ ปรับปรุงการดำเนินงานของด้านการเงินและโครงการต่างๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นและบริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัท บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี ของบริษัท ไพรชิวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นจำนวนเงิน 7,800,000 บาท อันประกอบด้วย

1. ค่าสอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวน 2,000,000 บาท โดยค่าสอบทานดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เมื่อปี 2552

2. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม เป็นจำนวนเงิน 5,300,000 บาท เปรียบเทียบกับปี 2552 ที่บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด คิดอัตราจำนวน 5,500,000 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 3.64
3. ค่าตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 500,000 บาท ซึ่งเท่ากับบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
4. รายงาน GP8 เพื่อรายงานงบการเงินรวม CIMB Group บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ไม่คิดค่าสอบบัญชี เปรียบเทียบกับปี 2552 ที่บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด คิดค่าใช้จ่ายจำนวน 600,000 บาท ซึ่งลดลง 100 %

ค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2553 บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นจำนวนเงิน 7,800,000 บาท เปรียบเทียบกับปี 2552 กับบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นเงินจำนวน 8,600,000 ลดลง 9.3 %

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 7 บริษัท ได้แก่

- |   |  |
|---|--|
| 1. บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด | 5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด |
| 2. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด                  | 6. บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด               |
| 3. บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด            | 7. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด       |
| 4. บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด                   |  |

โดยจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 7 บริษัท ที่จะตรวจสอบโดยบริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด สำหรับปี 2553 รวมเป็นเงินจำนวน 3,300,000 บาท น้อยกว่าปี 2552 จำนวน 350,000 บาท หรือร้อยละ 9.59 % และสำหรับค่าบริการอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาบริษัทย่อยไม่มีการรับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม Mr. Dugar เห็นว่าผู้สอบบัญชีรายใหม่ที่เสนอแต่งตั้งคือ PricewaterhouseCoopers มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ ธนาคารควรใช้โอกาสนี้ที่มีการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายใหม่กำหนดแนวปฏิบัติใหม่ โดยขอให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบงบการเงินให้แล้วเสร็จเร็วขึ้น ซึ่งธนาคารก็ต้องจัดทำงบการเงินให้เสร็จเร็วขึ้นด้วย เพื่อให้ผู้สอบบัญชีมีเวลาเพียงพอในการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบได้เป็นระยะๆ

คำตอบ ประธานฯ แจ้งว่า จะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารมีการจัดทำงบการเงินแต่ละไตรมาสและแจ้งตลาดหลักทรัพย์ภายในเกณฑ์ 20 วันหลังจกปิดรอบบัญชี ส่วน PricewaterhouseCoopers มีหน้าที่ตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งเป็นงานที่ละเอียดอ่อน ต้องใช้เวลา อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง  
ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน  
เสียงเห็นด้วยจำนวน 12,533,628,251 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9945 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิ  
ออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 674,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0054 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออก  
เสียง งดออกเสียงจำนวน 20,240 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออก  
เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงผลบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งให้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยนางอุณา  
กร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
เลขที่ 3442 และ/หรือ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 เป็นผู้สอบบัญชีของ  
ธนาคารประจำปี 2553 และกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 7,800,000 บาท และค่าสอบบัญชีบริษัท  
ย่อยของธนาคารของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 3,300,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและ  
บริษัทย่อยปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 11,100,000 บาท

#### **วาระที่ 7      พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมฯ ทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับ  
ของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกัน  
ในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อน  
เท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับ  
เลือกเข้ารับตำแหน่งอีกครั้งได้ และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตาม  
หลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะ  
เลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือ  
หลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่ง  
คะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ  
เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา  
มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้  
จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบาย  
และหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารซึ่งเทียบเท่ากับข้อกำหนดตามประกาศของสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาให้  
เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรง

ตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เห็นว่า กรรมการทั้งหมด เป็นผู้มีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเห็นว่ากรรมการทั้งหมดเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ดังนั้นจึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกกรรมการทั้งหมด ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระให้ได้รับการเลือกเข้ารับดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้การแต่งตั้งกรรมการทั้งหมดได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

ประวัติของกรรมการแต่ละท่านที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 3 ในหนังสือนัดประชุมนี้

ธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 10 คน แสดงบนจอภาพ ในห้องประชุมด้วย

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระสรุปดังนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่(ผลลัพธ์ของจำนวนหุ้นที่ถือคุณด้วยจำนวนกรรมการที่จะรับเลือกตั้ง 10 คน) แบ่งคะแนนเสียงเลือกกรรมการคนใดมากน้อยเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเกินกว่าสิทธิที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่ คะแนนส่วนที่เกินจะถูกตัดออก

เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการทั้ง 10 ท่านแล้ว

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม คุณสิทธิโชคขอให้เปิดไฟในห้องประชุมให้สว่างขึ้น เพื่อจะได้เห็นกรรมการแต่ละท่านได้ชัดเจน เพื่อประกอบการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการ

คำตอบ ประธานฯแจ้งว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นปีหน้า จะจัดแสง ฉาก และเวที ตลอดจนจอภาพให้ผู้ถือหุ้นเห็นได้ชัดเจนขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมฯ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,530,468,983 เสียง
2. นายสุภัก ศิวะรักษ์	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,308,039 เสียง
3. นายเคนนี่ คิม	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,207,973 เสียง
4. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,058,989 เสียง
5. นายชิน หยวน หยิน	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,007,979 เสียง
6. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,007,973 เสียง
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,529,007,973 เสียง
8. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	12,528,007,979 เสียง

9. ดาโต๊ะ ซารานี บิน ฮิบราฮิม มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,528,007,979 เสียง  
10. นางวาทนนท์ พีเทอร์สลิค มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,528,007,979 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้ง นายจักรมณต์ ภาสุกานิช นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ นายเคนนี่ คิม นายชัชวาล เอี่ยมศิริ นายชิน หยวน หยิน นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ นายปรีชา อุ่นจิตติ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ดาโต๊ะ ซารานี บิน ฮิบราฮิม นางวาทนนท์ พีเทอร์สลิค รวม 10 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

### **วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารหมวด 2 การออกหุ้น ข้อ 3. และ หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 16. และ ข้อ 18.**

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ด้วยที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 มีมติให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคารในหมวด 3 การออกหุ้น ข้อ 9 หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 14, 16, 18 และ 24 เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารได้ลงนามกับ Newbridge Asia IV, L.V. ซึ่งแต่เดิมเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยในส่วนของ การเลือกตั้งกรรมการได้มีการเปลี่ยนจากการให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง เป็นให้คณะกรรมการทั้งชุดออกจากตำแหน่งพร้อมกันในคราวเดียว อย่างไรก็ตาม เนื่องจากในปัจจุบัน

1. หุ้นของธนาคารมีเฉพาะหุ้นสามัญเท่านั้น (ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ) และ
2. TPG Newbridge ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารแล้ว และ CIMB Bank Berhard เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารแต่ผู้เดียว โดยถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ชำระแล้วของธนาคาร

คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่ เป็นดังนี้

#### หมวด 2 การออกหุ้น

ข้อ 3. หุ้นทั้งหลายของบริษัทเป็นหุ้นสามัญมีมูลค่าหุ้นละเท่ากันโดยหุ้นทุกหุ้นต้องใช้เงินครั้งเดียวจนเต็มมูลค่า และ/หรือเป็นหุ้นที่ชำระค่าหุ้นด้วยทรัพย์สินอื่นนอกจากตัวเงิน บริษัทอาจออกหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือหลักทรัพย์อื่นตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และอาจแปลงสภาพหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้นเป็นหุ้นสามัญได้ โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขและวิธีการที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด

#### หมวด 4 คณะกรรมการ

ข้อ 16. กรรมการของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน

ตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้อีก ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรโดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ธนาคารได้นำข้อบังคับของธนาคารหมวด 2 การออกหุ้น ข้อ 3. และ หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 16. และ ข้อ 18. แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,533,695,503 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9949 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 614,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0049 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 20,240 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารหมวด 2 การออกหุ้น ข้อ 3. และหมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 16. และ ข้อ 18.

**วาระที่ 9** พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารอีกจำนวน 1,483,266,796.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 6,674,700,582.00 บาท เป็นจำนวน 8,157,967,378.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น



ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อเพิ่มและสร้างความแข็งแกร่งให้ธนาคาร ทำให้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นและสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการจึงได้เห็นชอบให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารอีกจำนวน 1,483,266,796.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 6,674,700,582.00 บาท เป็นจำนวน 8,157,967,378.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นในราคาหุ้นละ 1 บาทต่อหุ้น

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม คุณสภาพรตั้งข้อสังเกตว่า การเพิ่มทุนถือว่าดีในแง่ของการเสริมความแข็งแกร่ง แต่อาจเป็นการเจตนาเพื่อลดต้นทุนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ก็ได้ ดังนั้น ธนาคารควรเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาตามมูลค่าทางบัญชี (book value)

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน ได้มีการพิจารณาอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ เช่น P/E ratio, P/BV ratio ของธนาคารเปรียบเทียบกับตลาด จึงเสนอขายที่ราคาหุ้นละ 1 บาท ซึ่งคิดเป็น 2 เท่าของมูลค่าทางบัญชี

คำถาม คุณสภาพรถามว่าธนาคารจะมีการเพิ่ม Free Float โดยลดส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่

คำถาม คุณศักดา ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับ Free Float ซึ่งเท่ากับประมาณร้อยละ 3 ในปัจจุบันว่าผิดหลักเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์หรือไม่ และนโยบายของ CIMB Bank เกี่ยวกับเรื่องนี้เป็นอย่างไร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในการเข้ามาถือหุ้นของ CIMB Bank ได้มีการซื้อหุ้นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ TPG NewBridge ผู้ถือหุ้นใหญ่เดิมตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีการทำ Tender Offer เพื่อซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทั้งหมด แต่มีผู้ถือหุ้นบางรายไม่ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ ส่วนการจะเพิ่ม Free Float หรือไม่ ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ถือหุ้นเองว่าจะขายหุ้นออกมาหรือไม่ ทั้งนี้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นต่างชาติขายหุ้นแล้ว จะซื้อเพิ่มไม่ได้ ดังนั้น การที่จะเพิ่ม Free Float อาจเป็นไปได้ยาก สำหรับเกณฑ์ตลาดหลักทรัพย์ มีเพียงข้อกำหนดว่า หากบริษัทจดทะเบียนมีสัดส่วน Free Float น้อยกว่าเกณฑ์ จะต้องจ่ายค่าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น อีกทั้งที่ผ่านมา ตลาดหลักทรัพย์มีการผ่อนผันเกณฑ์ดังกล่าวอยู่บ้าง

คำถาม Mr. Dugar ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับ transfer pricing ระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยต้องระมัดระวังให้เป็นไปตามเกณฑ์ของประมวลรัษฎากรและแนวปฏิบัติสากลเกี่ยวกับ transfer pricing โดยเห็นว่า การที่ CIMB Bank ถือหุ้นถึงร้อยละ 93 นอกจากจะทำให้มีอำนาจควบคุมการบริหารแล้ว ยังเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายบางด้านของทาง CIMB เองซึ่งเป็นแรงจูงใจให้ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนสูงดังกล่าว ส่วนในเรื่อง Free Float ควรรักษาสัดส่วนไม่ให้ต่ำกว่าร้อยละ 15 ตามเกณฑ์ของทางการ เพราะปัจจุบันอยู่ในระดับร้อยละ 3-6

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า การปฏิบัติหรือการตั้งราคาระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นไปเช่นเดียวกับตลาด ส่วนในเรื่องของ Free Float ตลาดหลักทรัพย์ไม่มีกฎเกณฑ์ห้ามในเรื่องสัดส่วน เพียงแต่มีการเพิ่มค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนหากสัดส่วนไม่เป็นไปตามเกณฑ์ทางการ

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งถามว่า ทำไม CIMB Bank จึงไม่ถือหุ้นเพียงร้อยละ 51

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า เป็นวัตถุประสงค์ของผู้ถือหุ้นใหญ่ซึ่งธนาคารไม่สามารถจะตอบได้

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง  
ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่  
น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน  
12,533,396,411 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9925 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย  
จำนวน 744,550 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0059 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง  
จำนวน 190,240 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0015 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออก  
เสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มา  
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483,266,796.00  
บาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 6,674,700,582.00 บาท เป็นจำนวน 8,157,967,378.00 บาท บาท โดย  
การออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น

**วาระที่ 10** พิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับ  
การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ  
ธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 9 จึงขออนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 โดยใช้  
ข้อความดังต่อไปนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเจ็ดพันเก้า  
แสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาท) แบ่งออกเป็น 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อย  
สิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบลบาท) มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) โดยแบ่ง  
ออกเป็น หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อย  
ห้าสิบลบาท) หุ้นบุริมสิทธิ ไม่มี”

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น  
เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง  
ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่  
น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน  
12,534,255,861 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9994 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย  
จำนวน 55,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0004 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง  
จำนวน 20,240 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออก  
เสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

**วาระที่ 11** พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 2,966,533,592 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว

ประธานฯ ขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอชี้แจง ขอเชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

ธนาคารขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร สัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น

การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธินี้จะแล้วเสร็จภายในปีนี้ หลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน

ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ที่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารที่ราคาเสนอจะทำให้ธนาคารมีเงินทุนที่ได้จากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 2,966,533,592.00 บาท และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ที่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารยังทำให้ อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารโดยคำนวณจากงบการเงินของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12 เป็นร้อยละ 15.15

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้นำเสนอและขอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติ ดังนี้

- 1) จัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 2,966,533,592 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น
- 2) หากมีหุ้นสามัญใหม่ที่เสนอขายที่เหลือจากการเสนอขายตามสัดส่วนการถือหุ้น ให้ นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด
- 3) ในกรณีที่มีเศษของหุ้นสามัญที่เหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้น ให้ปัดเศษหุ้นดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน

- 4) การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง (ถ้ามี) ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน
- 5) มอบอำนาจให้ นายสุภค ศิวะรักษ์ และ/หรือกรรมการใดๆ ของธนาคาร ดำเนินการ (1) พิจารณานุมัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นตามสิทธิ รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น และ (2) ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นตามสิทธิและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น คำถาม Mr. Dugar เห็นด้วยกับการเพิ่มทุนซึ่งจะช่วยเพิ่ม BIS ratio ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในการเสนอขออนุมัติ ธนาคารควรเปิดเผยรายละเอียดผลกระทบต่างๆ อย่างเช่น Dilution Effect จากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ระบุว่าธนาคารจะให้ข้อมูลเพิ่มเติมตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนหุ้นทั้งหมดกว่า 13,000 ล้านหุ้น เพิ่มทุนอีกประมาณ 3,000 ล้านหุ้น ดังนั้น Dilution Effect เท่ากับประมาณร้อยละ 20-25

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 12,533,086,751 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9898 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,274,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0102 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 2,966,533,592 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว

วาระที่ 12 พิจารณาและอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ดังนี้

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมฯ ว่า  
วาระที่ 12.1 การปรับโครงสร้างในส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยการเข้าทำรายการ ดังต่อไปนี้

- 1) การขายหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“บบส.สาทร”) ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวน 2,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบบส.สาทร ให้แก่ CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) และ/หรือบริษัทย่อยที่ CIMB Group จะกำหนดเป็นผู้ซื้อ (“บุคคลที่ถูกกำหนด”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบบส.สาทร เป็นเงินสดจำนวน 229,149,954 บาท (“การขายบบส.”)
- 2) ภายหลังจากการขายหุ้นบบส.สาทรเสร็จสิ้น ธนาคารจะขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่งประกอบด้วย NPLs ที่เป็นในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่บบส.สาทร โดยจะมีการชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 3,160,530,190.71 บาท (“การขาย NPLs”)

ทั้งนี้ ธนาคารจะเข้าทำสัญญาให้เงินกู้แก่ บบส.สาทร เพื่อให้ บบส.สาทร กู้ยืมเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวจะได้รับการค้ำประกันเต็มตามจำนวนโดย CIMB Group Holdings Berhad เพื่อใช้เป็นเงินทุนบางส่วนในการซื้อ NPLs จากธนาคาร โดยเงื่อนไขในสัญญาจะให้มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปที่เสมือนธนาคารได้ให้เงินกู้กับบุคคลภายนอก ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบแล้วในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และครั้งที่ 5/2553 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 รายละเอียดรายการขายบบส.สาทรและการขาย NPLs อยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 - สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

วาระที่ 12.2 การขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (“บลจ.บีที”) ที่ธนาคารถือทั้งหมดในจำนวนไม่เกิน 24,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้แก่ บริษัท CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น บลจ. บีที เป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้น 249,999,930 บาท (“การขายบลจ. บีที”) รายละเอียดรายการขายบลจ. บีที อยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 - สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

วาระที่ 12.3 การขายหุ้นบริษัท เวิลด์คลาส เรนท์ อะ คาร์ จำกัด (“บจ. เวิลด์คลาส”) จำนวน 760,000 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนของ บจ. เวิลด์

คลาส ให้แก่ธนาคาร CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในราคารวมทั้งสิ้น 73,852,978.53 บาท ราคาขายอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้ หากมูลค่าตามบัญชีที่ได้จากงบการเงินฉบับตรวจสอบแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินที่ธนาคารได้รับจากบจ.เวิลด์คลาส ซึ่งเป็น ฉบับก่อนการตรวจสอบ รายละเอียดรายการขายหุ้นบจ.เวิลด์คลาสอยู่ในสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 - สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

รายการตามที่กล่าวในวาระที่ 12.1 ถึงวาระที่ 12.3 ข้างต้น ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีมูลค่าการทำรายการรวมกัน คิดเป็นร้อยละ 49.87 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารตามงบการเงินที่ได้มีการสอบบัญชีแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวข้างต้น ซึ่งนับรวมการทำรายการอื่นๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาหกเดือนข้างต้นถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารตามประกาศว่าด้วยการทำรายการที่ได้มาและการจำหน่ายไป และเมื่อพิจารณาตามเกณฑ์สูงสุด คือ เกณฑ์กำไรสุทธิ ตามประกาศรายการที่ได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ มีขนาดในการเข้าทำรายการรวม คิดเป็นร้อยละ 2,109.94 ซึ่งเป็นจำนวนเกินกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

การทำรายการดังกล่าวข้างต้นจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอนุมัติและจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดย CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้

ธนาคารได้แต่งตั้งให้ (ก) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคาร เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการขายบส.สาทร และการขาย NPLs และ (ข) บริษัท แอดไวเซอร์ พลัส จำกัด ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคารเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการขายบลจ. บีที และ (ค) บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำรายการขายบจ. เวิลด์คลาสเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้องและประกาศว่าด้วยการทำรายการที่ได้มาและการจำหน่ายดังกล่าวไว้ข้างต้น รายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 6

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม คุณสถาพรมีความเห็นว่า วาระการประชุมนี้มีรายละเอียดมาก และเป็นวาระที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่มีสิทธิร่วมออกเสียง จึงขอให้ธนาคารให้รายละเอียดเกี่ยวกับผลดีและผลเสียต่อธนาคารและประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น รวมทั้งทำไมธนาคารจึงขายธุรกิจเหล่านี้ ในขณะที่บริษัทหลายแห่งมีการซื้อธุรกิจหรือรวมกิจการกัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งสามารถใช้สิทธิเต็มที่ในวาระนี้ได้ข้อมูลมากพอต่อการตัดสินใจ

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า

- ในเรื่องการขาย NPL แก่ บบส.สาทร ปัจจุบันธนาคารมี NPL ประมาณ 10,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา NPL กว่าร้อยละ 10 สูงเป็นอันดับสองในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งเป็น NPL ที่สะสม

มานาน ธนาคารเห็นว่าควรมีการแก้ไขอย่างจริงจังมากขึ้น เนื่องจาก NPL เป็นปัจจัยที่ทำให้กำไรธนาคารลดลงเพราะไม่มีรายได้ดอกเบี้ย และธนาคารยังต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายในการดูแลแก้ไข ตลอดจนมีความเสี่ยงจากการเสื่อมค่าของหลักประกันของ NPL ซึ่งทำให้ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น อันจะกระทบต่อกำไรของธนาคารอีกทอดหนึ่ง การขาย NPL นี้จะช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าว และธนาคารยังได้รับเงินสดจำนวนหนึ่งซึ่งสามารถนำไปใช้ในการปล่อยสินเชื่อเพื่อสร้างรายได้ต่อไป ราคาขายกำหนดไว้เท่ากับมูลค่าทางบัญชีของ NPL หลังจากการขาย NPL นี้ อัตรา NPL ของธนาคารจะลดลงจากร้อยละ 10 เป็นอัตราต่ำกว่าร้อยละ 5 ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นจากการที่ธนาคารต้องตั้งสำรองเพิ่มอีก

- สำหรับการขาย บลจ.บีที แม้บริษัทจะสามารถขายผลิตภัณฑ์กองทุนได้ดี โดยมียอดสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (AUM) ราว 20,000-40,000 ล้านบาท แต่เล็กมากเมื่อเทียบกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรายใหญ่ซึ่งมีขนาด AUM 400,000-500,000 ล้านบาทและค่าใช้จ่ายคงที่สูง จึงมีผลประกอบการขาดทุนต่อเนื่อง อีกทั้งความสามารถในการขายผลิตภัณฑ์ค่อนข้างจำกัด หลังจากขาย บลจ.บีทีแล้ว ธนาคารจะได้มุ่งเน้นธุรกิจหลักของธนาคาร ขณะเดียวกันก็สามารถขายผลิตภัณฑ์กองทุนได้โดยไม่ต้องรับความเสี่ยงในฐานะผู้ถือหุ้น อีกทั้งผู้ซื้ออยู่ในกลุ่ม CIMB ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและมีขนาดใหญ่พอ

- บจ.เวลด์คลาส เป็นบริษัทขนาดเล็ก ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 20 สามารถสร้างกำไรได้ในปีแรกๆของการดำเนินงาน แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกณฑ์สำหรับกรณีที่ถือหุ้นในกิจการที่ไม่ได้เกี่ยวกับธุรกิจธนาคารมี 2 ทางเลือก คือ ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 10 แต่หากจะถือหุ้นเกินกว่านั้น ต้องถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ดังนั้น การถือหุ้นร้อยละ 20 ใน บจ.เวลด์คลาส จึงผิดหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจึงได้ตัดสินใจขายกิจการดังกล่าว โดยที่ผ่านมาได้พยายามขายให้แก่นักลงทุนหลายครั้ง แต่ไม่ประสบผลสำเร็จ CIMB Group เห็นว่าเป็นกิจการที่อาจพัฒนาต่อไป จึงได้ขอซื้อหุ้นดังกล่าว

คำถาม คุณสถาพรมีความเห็นว่า การขาย NPL ตามที่เสนอ จะทำให้ธนาคารขาดโอกาสในการใช้ความสามารถในการบริหารเพื่อเรียกคืนผลประโยชน์จากหนี้ดังกล่าว ซึ่งน่าจะได้มีการตั้งสำรองเต็มแล้ว ส่วนกรณี บลจ.บีที ขึ้นอยู่กับการใช้ประโยชน์จากธนาคารได้ในทิศทางใดบ้าง ส่วนการขาย บจ.เวลด์คลาส ซึ่งเป็นธุรกิจที่สามารถสร้างกำไร ธนาคารไม่ควรขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมด ควรรักษาสัดส่วนการถือหุ้นให้อยู่ในระดับไม่เกินร้อยละ 10 ตามเกณฑ์ของทางการ

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะที่มีประโยชน์ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการเห็นว่า จากการที่ธนาคารมีผลขาดทุนมาเป็นเวลา 3 ปี จึงมีเรื่องที่ต้องดำเนินการปรับปรุงหลายด้านด้วยกันเพื่อให้สามารถสร้างกำไรได้ NPL ที่จะขายเกิดขึ้นมานานแล้ว ธนาคารได้ใช้ความพยายามมานานพอควรในการแก้ไข แม้ว่าการรักษาไว้อาจมีโอกาสนในการเรียกเก็บหนี้คืน แต่ก็ต้องใช้ทรัพยากรและเวลาอีกมาก ถ้าหากธนาคารขายออกไป จะได้เงินสดในราคาเท่ากับมูลค่าทางบัญชีของหลักประกันมาใช้เพื่อการขยายธุรกิจได้ต่อไป อีกทั้งเป็นการขจัดความเสี่ยงจากการต้องตั้งสำรองเพิ่มเนื่องจากการด้อยค่าของหลักประกันได้ด้วย หนึ่ง จะเห็นว่าหลายธนาคารที่ขาย NPL ออกไปหลังจากที่ได้บริหารสักระยะหนึ่งแล้วเช่นกัน กรณีการขาย บลจ.บีที ธนาคารได้มีการพิจารณาว่า การทำกำไรของธุรกิจค่อนข้างจำกัด ซึ่งจะได้จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนใหญ่ๆ มี AUM มูลค่าสูงถึง 400,000 ล้านบาท ก็ยังสร้างผลกำไรได้เพียง 50-80 ล้านบาท ในขณะที่ขนาดของ บลจ.บีที เล็กมากเมื่อเทียบกับบริษัทดังกล่าว ดังนั้นความสามารถในการสร้างกำไรย่อมจำกัดกว่ามาก ฝ่ายจัดการเห็นว่าธนาคารจะได้ประโยชน์มากกว่าหากหันมาเน้นธุรกิจหลักของธนาคารและยังคงทำรายได้จากกองทุนต่างๆได้ในรูปของค่าคอมมิชชั่นจากการขาย

คำตอบ ประธานฯกล่าวเสริมว่า หากทรัพย์สินใดที่ไม่สามารถสร้างประโยชน์ได้ ก็ควรจะขายออกไปเพื่อให้ได้เงินมาใช้ในการขยายกิจการ ซึ่งธนาคารได้มีการพิจารณารายละเอียดอย่างดีแล้วว่าจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารมากกว่า

คำถาม คุณศักดาขอให้อธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับการขาย บบส.สาทร และ NPL ซึ่งได้เงินมา 229 ล้านบาท และ 3.1 พันล้านบาทตามลำดับ ว่ามีความเกี่ยวข้องกันอย่างไร NPL ประมาณหมื่นล้านบาทคือส่วนไหน

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า รายการเกี่ยวกับ บบส.สาทร มี 2 รายการ ได้แก่ 1) ธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บบส.สาทร จะขายหุ้น บบส.สาทร ให้แก่บริษัทใน CIMB Group จึงเท่ากับเป็นการเปลี่ยนเจ้าของ และหลังจากนั้น 2) ธนาคารจะขาย NPL ของธนาคารเองให้แก่ บบส.สาทร โดยที่ บบส.สาทร มี NPL อยู่แล้วราว 200-300 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าสุทธิหลังจากมีการขายโอน 2-3 ครั้ง NPL ของธนาคารมีประมาณกว่า 9,000 ล้านบาท ในการขาย NPL ให้แก่ บบส.สาทร ธนาคารขายเพียงประมาณครึ่งหนึ่งหรือ 4,000-5,000 ล้านบาท ธนาคารจะได้รับเงินกว่า 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาที่ธนาคารได้ทำการศึกษาและให้ บล.ทิสโก้ พิจารณาความสมเหตุสมผลแล้ว โดยพิจารณาประเด็นโอกาสที่ธนาคารจะเรียกเก็บหนี้ได้ กระแสเงินสดของลูกค้า มูลค่าหลักประกันที่จะเรียกเก็บได้ เป็นต้น

คำตอบ คุณประเสริฐจาก บล.ทิสโก้ ชี้แจงว่า NPL ของธนาคารที่จะขายมีมูลค่าทางบัญชีประมาณ 5,600 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างชำระกว่า 5 ล้านบาท มีการกันสำรอง 2,400 ล้านบาท ทำให้มีมูลค่าทางบัญชีสุทธิ 3,160 ล้านบาท การทำรายการดังกล่าวใช้ราคาตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ

คำถาม Mr. Dugar เห็นว่า บล.ทิสโก้ ไม่น่าจะมีคุณสมบัติที่จะประเมินราคาสินทรัพย์ได้

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า บล.ทิสโก้ มีชื่ออยู่ในรายชื่อที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ให้เป็นผู้ประเมินราคาสินทรัพย์ได้ ข้อมูลที่ บล.ทิสโก้ ใช้ประกอบการพิจารณา คือราคาประเมินหลักประกันของ NPL ซึ่ง บล.ทิสโก้ ไม่ใช่เป็นผู้ประเมินแต่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและเป็นผู้มีชื่ออยู่ในรายชื่อรับรองโดย ก.ล.ต.

คำตอบ คุณประเสริฐจาก บล.ทิสโก้ กล่าวเสริมว่า สินทรัพย์หลักประกันแต่ละชิ้นประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ หน้าที่ของ บล.ทิสโก้ คือให้ความเห็นโดยใช้เกณฑ์ราคาประเมินดังกล่าว

คำถาม คุณสถาพรแสดงความเห็นว่า ธนาคารหลายแห่งมีบริษัทของตนเองในการบริหาร NPL ส่วนใหญ่ทำกำไรได้ บางแห่งซื้อ NPL ของบริษัทอื่นให้บริษัทย่อยบริหาร ในการขายหุ้น บบส.สาทร ธนาคารควรขายเพียงบางส่วนให้แก่บริษัทใน CIMB Group และยังคงถือเองไว้อีกส่วนหนึ่ง จากนั้นทั้งธนาคารและ CIMB Group ช่วยกันบริหาร บบส.สาทร ต่อไป ในทำนองเดียวกันสำหรับ บลจ.บีที หากเห็นว่า CIMB มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจบริหารกองทุน ก็ควรจะเป็นการร่วมทุนกัน โดยธนาคารขายหุ้น บลจ.บีทีเพียงส่วนหนึ่ง ทั้งสองกรณีดังกล่าว จะเป็นการบริหารบริษัททั้งสองร่วมกันระหว่างธนาคารและ CIMB Group ซึ่งธนาคารจะได้รับประโยชน์ในเรื่อง know-how และ technology ไปด้วย



คำถาม Mr. Dugar เห็นด้วยเนื่องจากธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการมีประสบการณ์ท้องถิ่นในประเทศตนเอง และเข้าใจลูกค้าหรือคนท้องถิ่นในประเทศตนเองมากกว่า CIMB Group

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า แม้ว่าการรักษาสัดส่วนการถือหุ้นใน บบส.สาทร อาจเป็นประโยชน์ต่อธนาคารได้ แต่ธนาคารต้องรับรู้ NPL ของ บบส.สาทร ในงบการเงินรวมของธนาคาร ด้วย และหากหลักประกันเสื่อมค่าลง ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่ม จึงเป็นความเสี่ยงสำหรับธนาคาร ส่วนกรณี บลจ.บีที ดังที่ได้ชี้แจงก่อนหน้านี้ บลจ.บีที สามารถทำอะไรค่อนข้างจำกัด เมื่อเทียบกับการทุ่มเททรัพยากรและเวลาแล้ว อาจไม่คุ้มค่าสำหรับธนาคาร ธนาคารควรใช้ทรัพยากรและเวลาไปกับธุรกิจหลักจะเป็นประโยชน์มากกว่า

คำถาม Mr. Dugar มีความเห็นว่า ในการขายสินทรัพย์ขนาดใหญ่เช่นนี้ ไม่ควรใช้ราคาประเมินจากผู้ประเมินราคาเพียงรายเดียว ควรมาจากหลายราย นอกจากนี้ในการขายสินทรัพย์ จะพบว่ามูลค่าทางบัญชีจะน้อยกว่าราคาตลาด จึงควรมีการเปรียบเทียบมูลค่าทางบัญชีกับราคาตลาดให้ชัดเจน อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะขายสินทรัพย์อะไร ไม่ควรขายในราคาที่ขาดทุน

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า มูลค่าทางบัญชีไม่เท่าราคาตลาด เกิดจากการที่ NPL มีหลักประกัน (ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร) อย่างไรก็ตาม ผู้ประเมินราคามีวิธีต่างๆในการประเมินตามความเหมาะสมอยู่แล้ว ส่วนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจะพิจารณาเรื่องของโอกาสและระยะเวลาในการที่ธนาคารจะเรียกเก็บหนี้ได้

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งเห็นว่า ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่สามารถเรียกหนี้คืนจาก NPL ได้เพราะเป็นช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ แต่ขณะนี้เศรษฐกิจได้ผ่านจุดต่ำสุดมาแล้วจึงอยู่ในช่วงขาขึ้น แต่ธนาคารกลับขาย NPL ออกไป จึงเป็นการเสียโอกาสสำหรับธนาคาร นอกจากนี้ ขอให้ บล.ทิสโก้ อธิบายการพิจารณาความเหมาะสมของรายการในเชิงเทคนิคด้วย

คำถาม คุณสิทธิโชค ขอให้อธิบายเกี่ยวกับกรณีของ บบส. กรุงเทพพาณิชย์ (BAM) และ บบส. สุขุมวิท (SAM) ในเชิงเปรียบเทียบด้วย และกรณีการขาย NPL ของธนาคาร ต่างจากกรณีที่ชนชาติซื้อ NPL มาบริหารแล้วได้กำไรหรือธนาคารขนาดเล็กซื้อ NPL ของธนาคารขนาดใหญ่กว่ามาบริหารอย่างไร การซื้อ NPL ดังกล่าวทำให้ธนาคารเหล่านั้นมี NPL เพิ่มขึ้นหรือไม่

คำตอบ ประธานฯชี้แจงว่า การบริหารกิจการของแต่ละบริษัทย่อมแตกต่างกันขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละบริษัทรวมทั้งเหตุผลแวดล้อมต่างๆ ในกรณีของธนาคาร ฝ่ายจัดการได้พิจารณาความเหมาะสมแล้วและมอบหมายให้ บล.ทิสโก้ พิจารณาในแง่มุมทางเทคนิคต่างๆ ขอให้ บล.ทิสโก้ ชี้แจงรายละเอียดทางเทคนิค

คำตอบ คุณประเสริฐจาก บล.ทิสโก้ ชี้แจงว่า ในการเปรียบเทียบกับ บบส. อื่นๆ ปัจจุบัน บบส.สาทร มี NPL มูลค่ากว่า 300 ล้านบาท สู้กับหนี้สินคิดเป็น NPL มูลค่ากว่า 200 ล้านบาท โดยมีพนักงานประมาณ 10 คน หากซื้อสินทรัพย์มาบริหาร ก็ต้องเพิ่มพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ จึงเห็นว่าธนาคารควรขายหุ้น บบส.สาทร ที่ปรึกษาฯ พิจารณาว่า การที่ บบส. แต่ละแห่งจะทำกำไรได้ ต้องซื้อสินทรัพย์มาในราคาต่ำแต่ขายในราคาสูง พิจารณาความสมเหตุสมผลของราคาขายเปรียบเทียบกับกรณีที่ธนาคารยังคงถือหุ้นต่อไปและการเรียกเก็บหนี้ว่าเป็นอย่างไร รวมทั้งพิจารณามูลค่าทางบัญชี ความจำเป็นในการตั้งสำรองเพิ่ม มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิ (discounted cash flow) ในที่สุดได้ราคา

ประเมินที่เหมาะสมเท่ากับ 166-219 ล้านบาท เทียบกับราคาขายของรายการที่กำหนดไว้ที่ 229 ล้านบาท ทำให้ในทางบัญชีธนาคารจะมีกำไรจากรายการนี้ประมาณ 204-205 ล้านบาท

คำถาม Mr. Dugar ถามว่าทำไมไม่เปิดให้มีการประมูลราคาจากนักลงทุนทั่วไป (Open Bid) เพื่อให้ได้ราคาที่ดีที่สุด โดยอาจลงใน Internet

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวว่า ไม่แน่ใจว่าต้องการให้มีการประมูลราคาเป็นรายสินทรัพย์หรือก่อนเดิยทั้งหมด หากเปิดประมูลจะมีปัญหาเรื่องของมูลค่าและระยะเวลา ธนาคารจึงเสนอขายให้ CIMB Group ในการกำหนดราคาก็ได้มอบหมายให้ บล.ทิสโก้ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระพิจารณาความเหมาะสม

คำตอบ คุณประเสริฐจาก บล.ทิสโก้ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในรายการขาย NPL ของธนาคารที่ราคา 3.16 พันล้านบาท มีการประเมินความเหมาะสมหลายวิธี ได้ราคาประเมินที่เหมาะสมระหว่าง 2.28-2.8 พันล้านบาท ซึ่งยังคงต่ำกว่าราคาที่ได้รับจากการขายให้ บบส.สาทร ดังนั้นราคาขายของธนาคารจึงมีความเหมาะสม แม้ไม่ได้ผ่านการเปิดประมูล แต่หากเรามีการประเมินด้วยวิธีประเมินต่างๆแล้วมั่นใจว่ามีความเหมาะสม ก็จะเป็นประโยชน์ในเรื่องช่วยร่นระยะเวลาดำเนินการและได้เงินสดมาใช้ในการขยายกิจการได้

คำถาม คุณศักดิ์ถามว่า กรณีการขาย NPL ของธนาคารอื่น สามารถขายได้ในราคาที่คิดเป็นร้อยละเท่าไรของ NPL ที่ธนาคารเหล่านั้นมีอยู่ เทียบกับธนาคารเป็นอย่างไร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่ากรณีการขาย NPL ของธนาคารอื่น สามารถขายได้ในราคาเฉลี่ยที่คิดเป็น 0.9 เท่าหรือร้อยละ 90 ของมูลค่าทางบัญชีของ NPL ในขณะที่ธนาคารจะขายที่ราคาตามมูลค่าทางบัญชี ดังนั้น ธนาคารขายได้ราคาดีกว่าธนาคารอื่นโดยเฉลี่ย มีตารางเปรียบเทียบแสดงไว้ที่หน้า 62 ในหนังสือนัดประชุมฯ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- วาระที่ 12.1 การปรับโครงสร้างในส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยการเข้าทำรายการ ดังต่อไปนี้
- 1) การขายหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“**บบส.สาทร**”) ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวน 2,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบบส.สาทร ให้แก่ CIMB Group Sdn Bhd (“**CIMB Group**”) และ/หรือบริษัทย่อยที่ CIMB Group จะกำหนดเป็นผู้ซื้อ (“**บุคคลที่ถูกกำหนด**”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบบส.สาทร เป็นเงินสดจำนวน 229,149,954 บาท
  - 2) ภายหลังจากการขายหุ้นบบส.สาทรเสร็จสิ้น ธนาคารจะขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“**NPLs**”) ซึ่งประกอบด้วย NPLs ที่เป็น

ในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่บส.สาทรโดยจะมีการชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 3,160,530,190.71 บาท

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 97,616,739 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.3133 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 271,202 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2731 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,403,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4135 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 12,435,069,760 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

วาระที่ 12.2 การขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (“บลจ.บีที”) ที่ธนาคารถือทั้งหมด ในจำนวนไม่เกิน 24,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้แก่ บริษัท CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบลจ. บีที เป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้น 249,999,930 บาท

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 97,516,739 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.2126 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 371,202 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3739 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,403,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4135 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 12,435,069,760 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

วาระที่ 12.3 การขายหุ้นบริษัท เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด (“บจ. เวิลด์คลาส”) จำนวน 760,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนของ บจ. เวิลด์คลาส ให้แก่ธนาคาร CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในราคารวมทั้งสิ้น 73,852,978.53บาท ราคาขายอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้หากมูลค่าตามบัญชีที่ได้จากงบการเงินฉบับตรวจสอบแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินที่ธนาคารได้รับจากเวิลด์คลาสซึ่งเป็นฉบับก่อนการตรวจสอบ

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 97,566,739 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.2630 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 321,202 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3235 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,403,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4135 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 12,435,069,760 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

## มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ดังนี้

- วาระที่ 12.1 การปรับโครงสร้างในส่วนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยการเข้าทำรายการ ดังต่อไปนี้
- 1) การขายหุ้นบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“**บบส.สาทร**”) ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวน 2,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบบส.สาทร ให้แก่ CIMB Group Sdn Bhd (“**CIMB Group**”) และ/หรือบริษัทย่อยที่ CIMB Group จะกำหนดเป็นผู้ซื้อ (“**บุคคลที่ถูกกำหนด**”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบบส.สาทร เป็นเงินสดจำนวน 229,149,954 บาท
  - 2) ภายหลังจากการขายหุ้นบบส.สาทรเสร็จสิ้น ธนาคารจะขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“**NPLs**”) ซึ่งประกอบด้วย NPLs ที่เป็นในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่บบส.สาทร โดยจะมีการชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 3,160,530,190.71 บาท
- วาระที่ 12.2 การขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (“**บลจ.บีที**”) ที่ธนาคารถือทั้งหมดในจำนวนไม่เกิน 24,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนให้แก่ บริษัท CIMB-Principal Asset Management Berhad (“**CPAM**”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบลจ. บีที เป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้น 249,999,930 บาท
- วาระที่ 12.3 การขายหุ้นบริษัท เวิลด์คลาส เรนท์ อะ คาร์ จำกัด (“**บจ. เวิลด์คลาส**”) จำนวน 760,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนของ บจ. เวิลด์คลาส ให้แก่ธนาคาร CIMB Bank Berhad (“**CIMB Bank**”) ในราคารวมทั้งสิ้น 73,852,978.53บาท ราคาขายอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้หากมูลค่าตามบัญชีที่ได้จากงบการเงินฉบับตรวจสอบแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินที่ธนาคารได้รับจากเวิลด์คลาสซึ่งเป็นฉบับก่อนการตรวจสอบ
- วาระที่ 13 พิจารณาอนุมัติการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6 พันล้านบาท

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมฯ ว่า นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารข้างต้นคณะกรรมการของธนาคารได้พิจารณาออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6 พันล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของสถานะเงินกองทุนของธนาคาร และสามารถสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของบริษัทและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวได้ โดยรายละเอียดและเงื่อนไขของตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มีดังนี้

ประเภท	ตราสารหนี้ด้อยสิทธิทุกประเภทที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 (“ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ”)
สกุลเงิน	เงินบาท และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นๆ
จำนวนเงิน	จำนวนไม่เกิน 6 พันล้านบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่า  ธนาคารมีสิทธิที่จะออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวเพื่อแลกเปลี่ยนกับตราสารด้อยสิทธิที่ได้ออกไปแล้วของธนาคารในกรณีที่มีการไถ่ถอนหรือครบกำหนดอายุตราสารด้อยสิทธิตามจำนวนที่ได้มีการไถ่ถอนหรือเมื่อครบกำหนดอายุ
การเสนอขาย	เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนโดย เฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุน และ/หรือผู้ลงทุนประเภทใดๆ ตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต.และ/หรือกฎระเบียบอื่นๆ เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกขายหุ้นกู้ นั้น โดยอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือเสนอขายเป็นคราวๆไปตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควร
รายละเอียดอื่นๆ	มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการบริหาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการดังกล่าวมอบหมาย ให้มีอำนาจกำหนดรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ด้อยสิทธิ เช่น ประเภท หลักประกัน จำนวนเงิน สกุลเงิน ระยะเวลา มูลค่าของตราสารด้อยสิทธิ ราคาเสนอขาย กำหนดไถ่ถอน อัตราดอกเบี้ย และวิธีการชำระดอกเบี้ย สิทธิใน

การไถ่ถอน ระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนกำหนด เงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและสมควรที่เกี่ยวข้องกับการออก ตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าว ทั้งนี้ เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบและ/หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม คุณภาพตั้งข้อสังเกตว่า นับจาก CIMB Bank ถือหุ้นธนาคาร ธนาคารมีการขาย ทรัพย์สินต่างๆออกไปมาก โดยเฉพาะขายให้แก่ CIMB Group เอง ธนาคารควรบริหารสินทรัพย์เหล่านั้นเอง และ หากจะขายควรมีการเปิดประมูล เหมือนที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ไม่ควรขายให้ CIMB Group เพียงรายเดียว ในขณะที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งถือหุ้นมาตั้งแต่ยังเป็นธนาคารไทยธนาคารก็ยังไม่ได้รับเงินปันผล

คำตอบ ประธานฯชี้แจงว่า ในการขายสินทรัพย์ ธนาคารก็ได้สินทรัพย์กลับมาในรูปของเงินสด ประเด็นสำคัญคือ ธนาคารขายไปในราคาที่เหมาะสมหรือไม่ เพราะเป็นรายการเกี่ยวโยงกัน ซึ่งธนาคารก็ได้ มอบหมายให้ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระซึ่งถือเป็นคนกลางมาพิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นตามเกณฑ์ ของทางการ ซึ่งหากจะขายให้แก่บริษัทในกลุ่มเดียวกัน ธนาคารย่อมไม่สามารถขายในราคาที่ไม่สมเหตุผลผลได้ เนื่องจากผิดหลักเกณฑ์ จากข้อเท็จจริงที่ผ่านมา ก่อนที่ CIMB Group จะเข้ามาซื้อหุ้นธนาคาร จะเห็นได้ว่าไทย ธนาคารอยู่ในสถานะที่อ่อนแอมาก เมื่อ CIMB Group เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ก็ได้ดำเนินการปรับปรุงด้านต่างๆจน สถานะของธนาคารดีขึ้นเป็นลำดับ อย่างไรก็ตาม หากไม่มองในประเด็นความเห็นของที่ปรึกษา แต่ดูหลักการ บริหารจัดการ ย่อมเป็นเรื่องของแต่ละองค์กรที่จะบริหารจัดการให้เหมาะสมกับสถานการณ์และแนวทางการบริหาร จัดการขององค์กรตนเอง ซึ่งแต่ละแห่งย่อมมีแนวทางการบริหารจัดการทรัพย์สินที่แตกต่างกันได้ ในกรณีของ บบส. สาทร ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ดี ก็ต้องแก้ไข สิ่งใดที่สามารถดำเนินการได้ ก็ได้ มีการดำเนินการไปแล้ว ซึ่งก็เห็นว่า ฝ่ายจัดการได้พยายามดีที่สุดแล้วเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารอย่างแท้จริง

คำถาม คุณภาพถามว่า ธนาคารขายอาคารสาทรให้แก่ CIMB Group และปัจจุบันต้องเช่า อาคารดังกล่าวเพื่อดำเนินงานใช้หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า ธนาคารไม่ได้ขายอาคารสาทรแก่ CIMB แต่ขายให้ราย อื่นซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับ CIMB Group แต่อย่างใด สาเหตุที่ขายอาคารนี้ เพราะธนาคารมีอาคารสำนักงานใหญ่ อยู่สองแห่งคือ สาทรและหลังสวน ฝ่ายจัดการเห็นว่าควรพิจารณาจัดใช้พื้นที่ที่เหมาะสมมากขึ้น ซึ่งหากย้ายไปอยู่ ในที่เดียวกัน ก็จะทำให้สะดวกในการประสานงานมากขึ้นและเป็นการใช้พื้นที่อย่างมีประสิทธิภาพ ในการขายอาคาร สาทรมีเงื่อนไขให้ธนาคารยังคงใช้พื้นที่ได้ถึงเดือนพฤษภาคม มีเพียงชั้นเดียวที่ยังต้องเช่าอยู่คือ ศูนย์เทคโนโลยี เนื่องจากธนาคารยังไม่สามารถปรับปรุงพื้นที่ให้มี infrastructure ที่เหมาะสมเพื่อย้าย IT ไปได้

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เสียงเห็นด้วยจำนวน 12,534,357,701 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิ ออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง งดออกเสียงจำนวน 3,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติการออกตราสารหนี้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6 พันล้านบาท

### วาระที่ 14 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น คำถาม คุณสถาพรสอบถามว่า ธนาคารมีแผนการดำเนินงานสำหรับปี 2553 ไปในทิศทางใดอย่างไรบ้าง

คำตอบ ประธานฯ เรียนผู้ถือหุ้นว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เคยให้สัมภาษณ์แก่สื่อมวลชนไปหลายครั้งแล้ว จะขอให้เรียนผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่ง

คำถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ทิศทางการดำเนินงานของธนาคารในปี 2553 จะสอดคล้องกับที่ได้เคยเรียนผู้ถือหุ้นในปีที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจ 3 กลุ่มลูกค้าหลัก คือ ลูกค้ารายย่อย SME และธุรกิจขนาดใหญ่

สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และให้บริการด้าน Cash Management มากขึ้น โดยไม่เพียงแต่ขายผลิตภัณฑ์เงินฝากอย่างเดียว แต่ขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ด้วย เช่น ประกันภัย/ชีวิต กองทุนต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกมากขึ้น โดยในด้านสินเชื่อก็ยังคงขยายต่อเนื่องโดยปีที่ผ่านมา ธนาคารเน้นให้สินเชื่อเคหะ ซึ่งได้มีการขยายตัวพอสมควร

ในด้าน SME ธนาคารยังคงให้ความสำคัญโดยเห็นว่าเป็นภาคธุรกิจที่มีส่วนสำคัญในการเป็นฐานธุรกิจของไทย ธนาคารได้ร่วมกับ CIMB Group ในการพัฒนาโปรแกรมต่างๆ สำหรับธุรกิจกลุ่มนี้ เพื่อให้มีความคล่องตัวและมีมาตรฐานมากขึ้น

สำหรับด้านธุรกิจขนาดใหญ่ จากการที่ธนาคารอยู่ใน CIMB Group ทำให้สามารถมุ่งในเรื่องเทคโนโลยีของการค้าเงิน อัตราแลกเปลี่ยน และพาณิชย์ชนกิจได้มากขึ้น โดยสามารถขายผลิตภัณฑ์และบริการแก่ธุรกิจขนาดใหญ่ได้มากและหลากหลาย ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนชัดเจนที่จะขยายธุรกิจในกลุ่มนี้ และเป็นเหตุผลส่วนหนึ่งที่มีการเสนอเรื่องการเพิ่มทุนเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น

คำถาม คุณสิทธิโชคมีความเห็นและข้อสอบถามดังนี้

- ที่ผ่านมาระหว่างการเพิ่มทุนหลายครั้ง แต่ไม่ได้มีการจ่ายเงินปันผลมานานแล้ว ผู้ถือหุ้นบางรายถือมานานมากและที่ราคาต้นทุนสูง แต่ผู้ถือหุ้นก็ยังคาดหวังอยู่เสมอว่าจะได้รับเงินปันผล ขอเสนอว่า หากยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ ธนาคารอาจออก Warrant ให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนก็ได้ Warrant เปรียบเสมือนเป็นเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้น เนื่องจากสามารถขายในตลาดหลักทรัพย์ได้ และสภาพคล่องอาจสูงกว่าหุ้นธนาคารเองด้วย

- ก่อนหน้านี้ หุ้นธนาคารมีราคาพุ่งสูงถึง 4 บาทต่อหุ้น เนื่องจากมีข่าวว่า ทางธนาคารจะออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delist) และจะมีหลักทรัพย์ใหม่จาก CIMB Group มาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยแทนในราคา 140 บาทต่อหุ้น ข่าวดังกล่าวเป็นจริงหรือไม่ ในกรณีที่ธนาคารจะ Delist จากตลาดหลักทรัพย์จริง หากผู้ถือหุ้นไม่ขายส่วนที่ตนถือ จะมีผลอย่างไรบ้าง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวว่ามีความเข้าใจและเห็นใจผู้ถือหุ้นในเรื่องของเงินปันผลและราคาต้นหุ้นสูง ในปีที่ผ่านมา ราคาหุ้นปรับตัวดีขึ้นจากเดิมหุ้นละ 40 สตางค์เป็นหุ้นละกว่า 2 บาท ส่วนเรื่องข่าวการ Delist หุ้นธนาคารจากตลาดหลักทรัพย์ไทย ไม่ได้มาจาก CIMB Group หรือธนาคาร ขอเรียนผู้ถือหุ้นว่า ในขณะที่ ธนาคารไม่มีแผนที่จะออกจากตลาดหลักทรัพย์ ขาวดังกล่าวอาจมาจากการคาดการณ์ว่า เมื่อ CIMB Group มีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย ทั้งธนาคารและ CIMB Group จะไม่สามารถอยู่ในตลาดหลักทรัพย์เดียวกันได้ แต่ตามข้อเท็จจริง ทั้งสองบริษัทสามารถจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์เดียวกันได้

คำถาม คุณสถาพรถามว่า มีความเป็นไปได้หรือไม่ว่า ธนาคารจะเป็นศูนย์กลางโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่จากมาเลเซียเชื่อมระหว่างนักลงทุนต่างๆในประเทศไทยและประเทศมาเลเซีย เพื่อจะได้ประโยชน์สูงสุด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า การดำเนินการดังกล่าวถือเป็นพันธกิจและหน้าที่ของธนาคารอยู่แล้ว โดยในเดือนที่แล้ว CIMB Group ซึ่งรวมถึงธนาคาร ได้ลงนามในสัญญาเงินกู้กับ JBIC ของญี่ปุ่น จัดตั้งวงเงินราว 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่ง JBIC ให้ CIMB Group รวมถึงธนาคารนำเงินดังกล่าวไปปล่อยกู้แก่ธุรกิจในแต่ละประเทศ นอกจากนี้ ในเดือนเดียวกัน สภาหอการค้าไทยพร้อมทูตการค้าของรัฐบาลไทยได้ไปเยือนมาเลเซีย ทาง CIMB Group ได้ร่วมจัดสัมมนาและต้อนรับคณะจากประเทศไทย เพื่อสานความสัมพันธ์ทางการค้าและการลงทุนระหว่างบริษัทในประเทศไทยและมาเลเซียให้มากขึ้น จากวิทัศน์ที่นำเสนอผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มการประชุม มีการกล่าวถึงลูกค้ารายหนึ่งซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างไทย-มาเลเซีย เพื่อดำเนินธุรกิจอาหาร นอกจากนี้ธนาคารยังได้ให้สินเชื่อกับบริษัทไทยที่ทำธุรกิจในมาเลเซียและอินโดนีเซียด้วย

คำถาม Mr. Dugar มีคำถามและข้อเสนอแนะดังนี้

- ธนาคารกรุงเทพจะเปิดสาขาเพิ่ม 4 สาขาในมาเลเซีย มีผลกระทบหรือไม่อย่างไร
- ก่อน CIMB Group จะจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย ควรดำเนินการให้ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นก่อนเพื่อเป็นแรงจูงใจ

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า

- ธนาคารกรุงเทพดำเนินธุรกิจในประเทศมาเลเซียมานานแล้ว แต่เนื่องจากเป็นธนาคารต่างชาติ จึงมีส่วนแบ่งตลาดเพียงเล็กน้อย ทั้งนี้ CIMB Bank จัดว่าเป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับสองในประเทศมาเลเซีย การที่ธนาคารมีจำนวนสาขา 150 สาขา นับว่าเพียงพอที่จะเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างไทย-มาเลเซียได้
- เรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคารก่อนการจดทะเบียนของ CIMB Group ในตลาดหลักทรัพย์ไทยตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ธนาคารจะรับไว้พิจารณาต่อไป

คำถาม คุณสิทธิโชคเสนอว่า หลังการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ในรายงานการประชุมมีการบันทึกคำถามของผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติและคำตอบของธนาคารไว้ด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ร่วมการประชุมได้รับทราบด้วย

คำถาม ประธานฯรับจะพิจารณาดำเนินการต่อไป



เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมฯ พิจารณาอีก  
ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและ  
ได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

**ปิดประชุมเวลา 18.00 น.**

ลงชื่อ      จักรมณฑ์ ผาสุกวนิช      ประธานที่ประชุม  
(นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ      ฐาภาพ คลีสุวรรณ      เลขานุการบริษัท  
(นายฐาภาพ คลีสุวรรณ)      ผู้บันทึกรายงานการประชุม