

(ร่าง)

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 20 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องศรีสุริยวงศ์ บอลรูม ชั้น 11 โรงแรมวันนา บางกอก เลขที่ 80 ถนนสุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ
5. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
6. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
7. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการที่ไม่มาประชุม

นางวาทันท์ พีเทอร์สิด	กรรมการอิสระ
-----------------------	--------------

ผู้บริหารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เส็นีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม
3. นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและ เครือข่าย
4. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
6. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
8. นางปนุท ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
9. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
10. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นางสาวดุษณี เกลียวปฏิพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร
13. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอปียูเอส จำกัด โดย

1. นางอโนทัย ลิกิจวัฒน์นะ
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด โดย

1. นายโกคิน ประสิทธิ์สุทธิ
2. นางสาวจรรย์ง อนุมานราชชน

ที่ปรึกษากฎหมายผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด โดย

นายกอบเกียรติ ผดุงกิตติมาลย์

บริษัท ลิงค์เลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด โดย

นายจิรพงศ์ ศรีวัฒน์

นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 69 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 15,928,567,175 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 18 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 3,651,007 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 87 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 15,932,218,182 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.6489 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคารผู้บริหารธนาคาร ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ปราบกฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมที่กล่าวข้างต้น ประธานฯ ขอให้ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงานว่ ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียง ขอให้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตร

ลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน

เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสม

สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะด้วยนั้น ธนาคารจะทำการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,932,260,886 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์/ทั้งหมดของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2553

ประธานฯ แสดงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2553 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2553 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า สำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย”) มีผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ที่ผลกำไรสุทธิมีจำนวน 1.7 ล้านบาท โดยมีเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ 93.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7.8 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 9.1 สืบเนื่องมาจากธนาคารได้มีการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (“NPL”) และขายหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ออกไปตามที่รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน รวมเป็นเงินจำนวน 5 พันล้านบาท ซึ่งหากธนาคารไม่ดำเนินการขายออกไปจะส่งผลให้สินเชื่อธนาคารอยู่ที่ 98.0 พันล้านบาท และจะทำให้สินเชื่อของธนาคารจะโตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 14-15

สำหรับส่วนต่างดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2553 ธนาคารสามารถรักษาส่วนต่างได้ดีขึ้นโดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.6 - 4 อันเนื่องจากการบริหารโครงสร้างต้นทุนเงินฝากอยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมในส่วนของ NPL ที่ธนาคารได้มีการขาย NPL ออกไปเมื่อปลายปี 2553 เป็นผลทำให้สัดส่วนของ NPL ของธนาคารลดลงจากเดิมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 8 - 10 เป็นร้อยละ 3 นอกจากนี้ ธนาคารได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งโดยมีการเพิ่มสำรองต่อหนี้เสีย จากเดิมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 50 ของ NPL เป็นร้อยละ 90 และหากเทียบกับธนาคารกลุ่มอื่น ธนาคารได้มีสัดส่วนของ NPL ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น และสัดส่วนสำรองต่อหนี้เสียอยู่ในระดับต้นๆ

ในไตรมาสที่ 4 ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนประมาณ 3 พันล้านบาท ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติไว้เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 และจากการเพิ่มทุนดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารมีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพร ผังนิรันดร์ กล่าวชื่นชมผลงานของผู้บริหารที่ทำให้ผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นโดยมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และการตั้งสำรองด้อยค่าอยู่ในระดับต่ำ และเสนอว่าในรายงานประจำปีควรมีข้อมูลเชิงเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น เช่น ธนาคารมียอดเงินฝากและยอด

สินเชื่ออยู่ในอันดับ (Ranking) โดยของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ทราบสถานะของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง และช่วยในการพิจารณาว่าธนาคารมีผลประกอบการดีขึ้นหรือด้อยลงในปีต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2553 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2553

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย”) ที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว สรุปดังนี้

- สินทรัพย์รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 140.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.6
- หนี้สินรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 128.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.9
- ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 50.2 อันเนื่องมาจากการเพิ่มทุน
- รายได้รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 6.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.3
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 6.1 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 4.9
- กำไรสุทธิของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทย มีจำนวน 828.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ถามเกี่ยวกับหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปีข้อ 26 หน้า 154 ว่า ธนาคารมีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนปี 2553 จำนวน 213 ล้านบาท ต่ำกว่าปี 2552 ซึ่งมีจำนวน 640 ล้านบาท โดยมีบางรายการเช่น เงินลงทุนเพื่อขายที่ลดลงมาจาก 404 ล้านบาทมาอยู่ที่ 10 ล้านบาท ในขณะที่รายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเท่ากับ 177 ล้านบาทในปี 2553 แต่ไม่ปรากฏตัวเลขในปี 2552 เกิดจากสาเหตุใด

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่า กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในปี 2553 โดยหลักคือรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำนวน 177 ล้านบาท ซึ่งมาจากการขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด บริษัท เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ในระหว่างเดือนมิถุนายน – ธันวาคม 2553 และเงินลงทุนเพื่อขายที่ลดลงมากเนื่องจากธนาคารได้ทยอยจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายตั้งแต่ต้นปี 2552 เป็นต้นมาแล้วตามนโยบายของกลุ่ม CIMB ซึ่งไม่มุ่งเน้นธุรกรรมด้านการลงทุน

คำถาม คุณสถาพร สอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับสำรองเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนที่ยังมีการสำรองเพิ่มขึ้นในปี 2553 จากปีที่ผ่านมาว่า จากการที่ธนาคารมีการขายเงินลงทุนออกหมดแล้ว ทำไมยังต้องมีการตั้งสำรองด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นอีก

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่าส่วนใหญ่เป็นการตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ซึ่งธนาคารต้องมีการกันสำรองเผื่อการด้อยค่าโดยขึ้นอยู่กับมูลค่าปัจจุบันของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ ช่วงเวลานั้นๆ นอกจากนี้ ยังมีการลงทุนบางส่วนที่ธนาคารยังขายออกไปไม่หมด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่าธนาคารมีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ โดยมีการกำหนดขนาดพอร์ตการลงทุน (Portfolio Size) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนด Stop losses Limit เพื่อจำกัดผลการขาดทุนจากการลงทุน ซึ่งธนาคารก็จะขายออกไปเพื่อหยุดการขาดทุนในการลงทุนดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตกลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,934,065,812 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 5,288 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2553 และงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,002,480,191 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2553 เป็นสำรองตามกฎหมาย 100,000,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้า 902,480,191 บาท ซึ่งภายหลังจากจัดสรรแล้วธนาคารมีผลกำไรสะสมจำนวน 1,241,862,196 บาท

อย่างไรก็ตาม แม้ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2553 แต่เพื่อเป็นการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารอย่างรอบคอบและเหมาะสม อีกทั้งเพื่อไว้ใช้สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมฯ สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพร ผังนิรันดร์ มีความเห็นว่าเมื่อธนาคารมีกำไร ผู้ถือหุ้นที่เข้ามาลงทุนในธนาคารส่วนใหญ่ก็มุ่งหวังที่จะได้รับเงินปันผล แต่ CIMB Bank ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีเจตนาที่จะไม่รับเงินปันผล ซึ่งถือว่าดีในแง่เสริมความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม หากผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้น ขอให้ฝ่ายบริหารพิจารณาให้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2554

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสิทธิโชค บุญวานิช มีความเห็นว่า ที่ผ่านมารธนาคารไม่ได้มีการจ่ายเงินปันผลมานานแล้ว หากไม่จ่ายเงินปันผลเป็นตัวเงิน ธนาคารอาจออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) หรือ หุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแทนก็ได้ เนื่องจากสามารถขายและสร้างสภาพคล่องในตลาดหลักทรัพย์ได้

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,287,737,058 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9264 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 647,772,334 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0646 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,431,388 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0090 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2553 และงดจ่ายเงินปันผล

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยปี 2554 โดยรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการตามที่ระบุไว้ในหนังสือแนบประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

• ค่าเบี้ยประชุม

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

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
---------------	--------	-------------

ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือนได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

หมายเหตุ คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบเต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2553 ของธนาคารหน้า หน้า 66 – 79 และ หน้า 82 เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสถาพร ผังนิรันดร์ มีความเห็นว่า ธนาคารมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมดในรูปของค่าเบี้ยประชุมโดยจ่ายรายเดือน มีความเห็นว่าตัวเงินดังกล่าวควรกำหนดแยกเป็นเงินประจำตำแหน่งและเงินค่าเบี้ยประชุม โดยเงินประจำตำแหน่งเป็นเงินที่กรรมการได้รับไม่ว่ามาประชุมหรือไม่ ในกรณีที่ธนาคารกำหนดในรูปเบี้ยประชุมอย่างเดียวก็ต้องกำหนดให้ชัดเจนว่ามีวิธีการจ่ายอย่างไร เช่น กรณีเดือนนั้นมีการประชุมหลายครั้ง ค่าตอบแทนที่กรรมการจะได้รับมีการคูณจำนวนครั้งหรือไม่อย่างไร

คำตอบ เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ปัจจุบันค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นอัตราเดิมตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติไว้ตั้งแต่ปี 2543 ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด โดยไม่ว่าการประชุมในเดือนนั้นจะมีจำนวนกี่ครั้งก็ตาม ธนาคารก็จะจ่ายให้แก่กรรมการในอัตราที่กำหนดดังกล่าว

คำถาม คุณสถาพรมีความเห็นว่า เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงทุกปี ทำให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลงไปด้วย ดังนั้นจึงไม่ควรอ้างอิงข้อมูลในปีที่ผ่านมา แต่ควรให้รายละเอียดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ในการพิจารณาได้ เช่น การกำหนดเป็นค่าเบี้ยประชุม กรณีกรรมการบางท่านที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ในเดือนนั้นจะได้รับค่าตอบแทนหรือไม่ หรือในกรณีที่มีการประชุม 3 ครั้ง แต่กรรมการท่านนั้นมาประชุมครั้งเดียว จะจ่ายค่าตอบแทนในลักษณะ Pro-rate หรือไม่

คำตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการพิจารณากำหนดอัตราของตัวเงินทั้งหมดที่จะจ่ายให้แก่กรรมการในรูปค่าตอบแทนกรรมการ โดยหลายบริษัทได้กำหนดเลือกใช้วิธีนี้ ซึ่งอาจมีบางบริษัทที่กำหนดตามจำนวนครั้งในการเข้าร่วมประชุมตามความเหมาะสมของแต่ละบริษัท ค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารกำหนดเป็นค่าเบี้ยประชุมโดยวิธีแบบเหมาจ่ายรายเดือน กรรมการทุกท่านจะได้รับค่าตอบแทนดังกล่าวไม่ว่าจะร่วมประชุมหรือไม่ก็ตาม เนื่องจากกรรมการทุกท่านที่ได้รับเชิญจากธนาคารล้วนเป็นผู้มีเกียรติและที่ผ่านมามีได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ โดยตระหนักถึงความสำคัญของการเข้าร่วมประชุมเป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี การที่ธนาคารคงค่าตอบแทนกรรมการในช่วง 10 ปีที่ผ่านมาเนื่องจากเห็นว่าสถานะทางการเงินของธนาคารยังไม่แข็งแกร่งนัก แม้ในปีที่ผ่านมาจะดีขึ้นแล้ว แต่คณะกรรมการก็เห็นว่าควรคงอัตราเดิมไปก่อน ซึ่งหากผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นในปีต่อไป ธนาคารอาจทบทวนและนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาต่อไป

คำถาม คุณสถาพร สอบถามยอดรวมประมาณการค่าตอบแทนกรรมการในปี 2554

คำตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้แสดงรายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนรวมของปี 2553 ไว้ในหน้า 82 ของรายงานประจำปี ซึ่งในแต่ละปีอัตราค่าตอบแทนรวมไม่ได้ต่างกันและมีจำนวนไม่มากนัก เนื่องจากกรรมการที่เป็นตัวแทนจาก CIMB Bank คือ Dato' Robert และ Mr. Kenny Kim ไม่ขอรับค่าตอบแทนใดๆจากธนาคาร ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นๆ ธนาคารได้จ่ายตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,937,008,360 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9984 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย

จำนวน 96,399 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0006 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 163,969 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0010 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงผลบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2554 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2554 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- | | | |
|-------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางอุณากร พดุมิธาดา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3257 |
| 3. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3442 |

ทั้งนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระรวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงินและงานด้านอื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้นและบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย(“ธปท.”) แล้ว

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น ของบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นจำนวนเงิน 10,325,500 บาท อันประกอบด้วย

1. ค่าสอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวน 2,200,000 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2553 คิดอัตราจำนวน 2,000,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม เป็นจำนวนเงิน 5,878,000 บาท เปรียบเทียบกับปี 2553 คิดอัตราจำนวน 5,300,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11

3. ค่าตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 520,000 บาท เปรียบเทียบกับปี 2553 คิดอัตราจำนวน 500,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4
4. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group คิดค่าใช้จ่ายจำนวน 1,127,500 บาท
5. ค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นเงินจำนวน 600,000

บาท

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 4 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด”)
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด”)
4. บริษัท เวสต์ลีส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวสต์ลีส จำกัด”)

โดยจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 4 บริษัท ที่ตรวจสอบโดย บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด สำหรับปี 2554 รวมเป็นเงินจำนวน 2,208,500 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีปี 2553 จำนวน 1,900,000 บาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 308,500 บาท หรือร้อยละ 16 ค่าสอบบัญชีซึ่งเป็นการเงินเพื่อ CIMB Group จำนวน 90,000 บาท และสำหรับค่าตอบแทนอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา บริษัทย่อยไม่มีการรับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายคุณสภาพร ผังนิรันดร์ สอบถามสาเหตุของค่าสอบบัญชีของปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 10.3 ล้านบาทจากจำนวน 7.8 ล้านบาทในปี 2553 และตั้งข้อสังเกตว่าด้วยความเป็นมืออาชีพและความโปร่งใสของคณะกรรมการตรวจสอบและการควบคุมภายในของธนาคาร น่าจะทำให้จำนวนชั่วโมงการทำงาน (Man-hour) ของผู้สอบบัญชีลดลง และทำให้ค่าสอบบัญชีลดลงตามไปด้วย การที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเป็นเพราะมีข้อบกพร่องหรือความไม่มีประสิทธิภาพภายในหรือไม่ ซึ่งหากเป็นเช่นนั้นธนาคารควรกำหนด KPI สำหรับหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องหรือไม่เพื่อเป็นการควบคุมไม่ให้ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น

คำตอบ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นตามผู้สอบบัญชีเสนอคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอย่างถี่ถ้วนแล้วเห็นว่ามีเหตุผลสมผล เนื่องจากมีงานที่ต้องตรวจสอบเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธนาคารและมีการลงทุนในเรื่องของระบบงานต่างๆ ซึ่งในขณะเดียวกันธนาคารก็ได้ปรับปรุงหน่วยงานและพนักงานด้านตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ครอบคลุมมากขึ้นและมีระบบการควบคุมภายในที่ดีขึ้นด้วย

คำถาม คุณสถาพรสอบถามเกี่ยวกับจำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีในปี 2553 และค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นจำนวนร้อยละ 10 ของปี 2554 ว่ามาจากจำนวนชั่วโมงการทำงานที่เพิ่มขึ้นเท่าไร

คำตอบ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด (PWC) ผู้สอบบัญชีโดยคุณบุษบา กุลศิริธรรม ชี้แจงว่า โดยความเป็นจริงปีที่ผ่านมาเป็นปีแรกที่ PWC เข้าตรวจสอบธนาคาร ดังนั้นจำนวนชั่วโมงการทำงานจะสูงมากซึ่งเป็นเรื่องปกติของการสอบบัญชีที่จะต้องทำความเข้าใจในตัวธุรกิจทำให้ต้องใช้เวลามากในปีแรก แต่ทาง PWC ก็ไม่ได้คิดอัตราสูงตามชั่วโมงการทำงานดังกล่าว อย่างไรก็ตาม PWC ไม่ได้ใช้ตัวเลขของปีที่ผ่านมาเป็นฐานในการคิดชั่วโมงการทำงานของปี 2554 ทั้งนี้ ตัวเลขชั่วโมงการทำงานไม่สามารถเปิดเผยได้

คำถาม คุณสถาพรตั้งข้อสังเกตว่า ตัวเลขค่าสอบบัญชีการตรวจสอบบริษัทแห่งอื่นของ PWC มีจำนวนลดลงจากปีก่อน

คำตอบ PWC โดยคุณบุษบา ชี้แจงว่า การเสนอค่าสอบบัญชีของบริษัทแต่ละแห่งมีการพิจารณาจากลักษณะหรือประเภทการดำเนินธุรกิจของแต่ละแห่งตลอดจนระยะเวลาที่คาดว่าจะต้องใช้ในการตรวจสอบด้วย กรณีของธนาคารเมื่อเทียบกับธุรกิจประเภทอื่นย่อมแตกต่างกันในเรื่องหลักเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการแสดงผลการดำเนินงานและอาจมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของมาตรฐานการบันทึกบัญชี

คำถาม คุณสถาพรตั้งข้อสังเกตว่า หากธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการดำเนินการในบางเรื่องที่จะเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกได้ ก็ส่งผลชั่วโมงการทำงานลดลงและค่าสอบบัญชีลดลงตามไปด้วย จึงเห็นว่าควรกำหนดเป็น KPI ของหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องในการทำให้ค่าสอบบัญชีลดต่ำลงในปีต่อไป

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า PWC ได้เข้ามาตรวจสอบธนาคารปีที่ผ่านมาเป็นปีแรก ดังนั้น จึงต้องใช้เวลาในการศึกษาและทำความเข้าใจในเรื่องธุรกิจของธนาคาร ซึ่งอาจไม่เหมือนผู้สอบบัญชีรายเดิมที่เป็นผู้สอบบัญชีมาตั้งแต่แรกเริ่ม อย่างไรก็ตามธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Basant Kumar Dugar สอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับรายการค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อ ธปท. ที่ธนาคารลดค่าใช้จ่ายในปี 2554 ได้ 143,000 บาท ตามคำอธิบายในข้อสังเกตท้ายตารางแสดงค่าตรวจสอบธนาคารของ PWC ในหน้า 5 ของหนังสือนัดประชุมฯ

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธปท. มีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยี โดยกำหนดว่าจะต้องมีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก ซึ่งในปี 2553 ธนาคารได้ให้บริษัทภายนอกแห่งหนึ่งดำเนินการและมีการบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวแยกต่างหาก ดังนั้น สำหรับปีนี้ PWC จะต้องดำเนินการตรวจสอบรายการนี้แทน โดย PWC ได้คิดค่าสอบบัญชีในส่วนนี้ต่ำกว่าปีก่อนซึ่งดำเนินการโดยบริษัทอื่นจำนวน 143,000 บาท

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,934,809,518 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9846 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย

จำนวน 2,116,081 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0133 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 343,129 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0022 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงผลบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ นาง อโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ประจำปี 2554 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 10,325,500 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 2,298,500 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 12,624,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสาม ของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่ยอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 1. นางวาหนันท์ พิเทอริลลิด | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ |
| 3. นายเคนนี่ คิม | กรรมการ |

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และ ขั้นตอนแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อ บุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้อง ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้พิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาเห็นว่า กรรมการทั้ง 3 คน เป็น บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับ ดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการ

มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้กรรมการทั้ง 3 คน ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนั้นจึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน ได้แก่ (1) นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค (2) นายปรีชา อุ่นจิตติ และ (3) นายเคนนี่ คิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย คุณสภาพร ผังนิรันดร์ ถามว่า เหตุใดปีนี้วิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ไม่ได้ใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) คือจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกกรรมการคนเดียวหรือแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการท่านหนึ่งท่านใดก็ได้

คำตอบ เลขาธิการบริษัท ชี้แจงว่า ปีที่ผ่านมาธนาคารมีการขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขอแก้ไขข้อบังคับวิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ โดยเปลี่ยนแปลงจากวิธี Cumulative Voting ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังกล่าว เป็นการให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ซึ่งบริษัทหลายแห่งก็เลือกใช้วิธีนี้ ซึ่งไม่ผิดข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนแต่อย่างใด

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค		กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	
เห็นด้วย	15,937,218,646	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9991
ไม่เห็นด้วย	122,222	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0008
งดออกเสียง	19,482	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0001
2. นายปรีชา อุ่นจิตติ		กรรมการ	
เห็นด้วย	15,937,214,868	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9997
ไม่เห็นด้วย	3,666	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	50,194	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.0003
3. นายเคนนี่ คิม		กรรมการ	
เห็นด้วย	15,937,218,534	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.9997

ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ดออกเสียง	50,194	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งนางวาทนันทน์ พิเทอร์วิศ นายปรีชา อุ๋นจิตติ และนายเคนนี่ คิม กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ประชุม เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 13)

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามวาระที่ 13 ของที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ประชุม ณ วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6 พันล้านบาท (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**มติที่ประชุมในครั้งก่อนๆ**”)

เพื่อเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร และเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย จึงเป็นการสมควรที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขมติที่ประชุมในครั้งก่อนๆ

ประเด็นสำคัญที่จะแก้ไขคือ การแก้ไขจำนวนเงินที่ธนาคารจะออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 6 พันล้านบาท เป็น ไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท และแก้ไขประเภทของตราสารที่จะออกจากตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ/หรือชั้นที่ 2 เป็นหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท โดยขอเสนอแก้ไขมติที่ประชุมดังกล่าวให้เป็นข้อความดังต่อไปนี้

“อนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคาร และ/หรือ สาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารและความจำเป็นของธนาคารในการใช้เงินดังกล่าว รวมถึงเงื่อนไขต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ประเภท	:	หุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้จากการ
--------	---	---

		แปลงสินทรัพย์ หุ้นกู้มีประกัน หุ้นกู้ไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู้ธนุพันธ์) ทั้งนี้ตามสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
จำนวนเงินและสกุลเงิน	:	ต้นเงินของหุ้นกู้เมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ได้ถอนจะมีจำนวนไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท หุ้นกู้นี้อาจออกเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าจำนวนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
การเสนอขาย	:	เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุนในวงจำกัด หรือ ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฏระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะเสนอขายหุ้นกู้ นั้น หุ้นกู้ อาจเสนอขายให้กับนักลงทุนทุกประเภท และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือเสนอขายเป็นโครงการหรือเป็นคราว ๆ ไปตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควร หุ้นกู้นี้อาจออกและเสนอขายแยกจาก หลักทรัพย์อื่น หรือออกและเสนอขายรวมกับหลักทรัพย์อื่นก็ได้
อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน	:	อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลาดังกล่าว ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฏระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น
ระยะเวลาไถ่ถอน	:	ระยะเวลาไถ่ถอนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	:	ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีสิทธิ หรืออาจไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาไถ่ถอน ธนาคารอาจมี หรืออาจไม่มีสิทธิทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลานั้น ๆ

นอกจากนี้ ขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการมอบอำนาจให้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริษัท หรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกันซึ่งได้รับมอบอำนาจจาก กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ คณะกรรมการบริษัท ให้มีอำนาจในการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกัหุ้นกู้ตามความจำเป็นตามรายละเอียดที่กำหนดไว้ข้างต้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเพิ่มเติมว่า การออกหุ้นกู้ของธนาคาร ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน ซึ่งจำกัดเฉพาะการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิ จึงขอชี้แจงวัตถุประสงค์การ ออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติมว่า

1. เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งเงินทุนของธนาคาร
2. เป็นการระดมเงินเพื่อขยายการปล่อยสินเชื่อ นอกเหนือจากอิงเงินฝาก
3. รองรับแผนในการออกผลิตภัณฑ์ ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของทางการถือเป็นตราสารทุนที่จะต้องขอ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในจำนวนเงินประมาณ 3 หมื่นล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งอื่นที่มีขนาดใหญ่กว่าธนาคาร ได้มีการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการออกหุ้นกู้จำนวนเงินประมาณ 1.5 แสนล้านบาทที่มีลักษณะคล้ายกัน

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสาม ในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 15,288,378,922 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9285 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 647,452,040 เสียง คิด เป็นร้อยละ 4.0625 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,437,766 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0090 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วม ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ประชุมเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 13) ตามที่เสนอ

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS") ที่ ธนาคารถืออยู่จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นเป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท ("การขาย CIMBS")

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แกลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดใน CIMBS จำนวน 49,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออก และเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท (รายละเอียดรายการขาย CIMBS ในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 4 - สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร)

รายการดังกล่าวข้างต้นถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) โดยการขายหุ้น CIMBS มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 4.48 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 11,401.89 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ (1) การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 7.0 ล้านบาท และ (2) การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 1.65 ล้านบาท เมื่อดำเนินการรวมขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 4.55 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมการขายหุ้น CIMBS และรายการตาม (1) และ (2) ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การขายหุ้น CIMBS ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไป”) ซึ่งเมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ คิดเป็น

สัดส่วนร้อยละ 4.21 ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 15 ดังนั้น จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไปดังกล่าว

ธนาคารได้แต่งตั้งให้ บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคาร เพื่อให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารเกี่ยวกับการขาย CIMBS เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามที่กำหนดในประกาศว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว (รายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวชี้แจงเพิ่มเติมเหตุผลที่ฝ่ายจัดการขออนุมัติการขายหุ้น CIMBS ดังนี้

1. CIMBS มีสัดส่วนส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) ในช่วงที่ผ่านมา ค่อนข้างอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งหากจัดอันดับของ Market Share จะอยู่ที่อันดับประมาณ 25-30
2. ปีที่ผ่านมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ได้มีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องวิธีการคิดค่าคอมมิชชั่นของ Broker เป็นต้น ดังนั้น หาก CIMBS จะเพิ่ม Market Share ตามที่ผู้บริหารได้วางแผนไว้ การเพิ่ม Market Share ต้องใช้เงินทุนเพิ่มขึ้นสำหรับในเรื่องของการลงทุนและการจัดวางระบบต่างๆ และตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกรณี Trading Volume ของตัวหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ต้องรักษาสัดส่วนในเรื่องของเงินกองทุนต่อ Volume ดังกล่าว
3. ดังนั้น จึงมีการประมาณการไว้ว่า จำนวนเงินที่ต้องลงทุนเพิ่มใน CIMBS จะค่อนข้างสูง และเนื่องจากธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการขยายธุรกิจ ดังนั้น เพื่อลดภาระของธนาคาร จึงได้เสนอคณะกรรมการธนาคารในการขายหุ้นของ CIMBS ออกไป

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ แจ้งว่า ในวาระนี้ธนาคารได้รับหนังสือมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งฝากหุ้นไว้กับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง (Custodian) โดยออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยจำนวนประมาณ 648 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 25 (1 ใน 4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ ดังนั้น การขายหุ้น CIMBS จึงไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารต้องดำเนินการตามกระบวนการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมต่อไป

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งขอทราบเหตุผลการลงคะแนนไม่อนุมัติการขายหุ้น CIMBS ของผู้ถือหุ้นรายนี้ และสอบถามว่าธนาคารจะมีการมุ่งเน้นธุรกิจด้านอื่นใดต่อไปหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นรายนี้เป็นผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่ฝากหุ้นไว้กับสถาบันการเงินคือ Custodian ทั้งนี้ ธนาคารไม่ทราบเหตุผลการลงคะแนนไม่อนุมัติการขาย CIMBS มีเพียงการระบุในเอกสารว่าไม่เห็นด้วยโดยไม่มีการให้เหตุผลใดๆ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ติดต่อเพื่อขอชี้แจงเหตุผลของการเสนอขาย CIMBS แก่กลุ่ม CIMB แต่ไม่สามารถเข้าพบโดยตรงได้ สำหรับ CIMBS เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ปัจจุบัน CIMBS มีส่วนแบ่งทางการตลาดในสัดส่วน

ค่อนข้างน้อย ดังนั้น ผู้บริหารของ CIMBS จึงมีแผนงานที่จะขยายส่วนแบ่งทางการตลาด หรือเพิ่มปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ผ่านบริษัทให้สูงขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินการตามแผนงานดังกล่าวต้องใช้เงินลงทุนเพิ่มเพื่อลงทุนในระบบซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งเพิ่มบุคลากร นอกจากนี้ กฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) มีข้อกำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ต้องดำรงสัดส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อปริมาณการซื้อขายในแต่ละวัน ดังนั้น หาก CIMBS มีแผนการขยายธุรกิจต่อไป ธนาคารจะต้องมีภาระการลงทุนใน CIMBS อันจะทำให้ธนาคารซึ่งมีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อต่างๆ เพิ่มขึ้น ต้องรับภาระเพิ่มเงินลงทุนดังกล่าวด้วย ดังนั้น ฝ่ายจัดการจึงเห็นสมควรเสนอให้ทำการขาย CIMBS ออกไป

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งถามว่า ผู้ถือหุ้นรายนี้ที่ไม่เห็นด้วยในการขาย CIMBS ให้กลุ่ม CIMB แจกเหตุผลด้วยหรือไม่ และธนาคารได้มีการประเมินราคาโดยวิธีการประเมินมูลค่าหุ้นอย่างไร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในหนังสือมอบฉันทะลงมติ แสดงความประสงค์ไม่เห็นด้วย ไม่ได้ระบุเหตุผล ส่วนราคาขายธนาคารแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเป็นคนกลาง ประเมินความเหมาะสมของราคาขาย มีการประเมินความเหมาะสมหลายวิธีซึ่งส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุมแล้ว ทั้งนี้ ธนาคารจะรับรู้กำไรจากการขาย CIMBS จำนวนเงินประมาณ 50 ล้านบาท

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายคุณสิทธิโชค บุญวณิชชัยมีความเห็นดังนี้

- ธนาคารส่วนใหญ่มีบริษัทหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักในการเพิ่มรายได้ การที่ธนาคารมีธนาคาร CIMB มาเลเซีย ซึ่งเป็นธนาคารชั้นนำในอาเซียนเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากกลุ่ม CIMB ในการที่เป็นที่รู้จักและยอมรับในระดับภูมิภาคถึงปริมาณการซื้อขาย (Volume) ของนักลงทุนต่างประเทศ เช่น สิงคโปร์ มาเลเซีย อินโดนีเซีย เข้ามาซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯผ่าน CIMBS ได้ ซึ่งหากผลการดำเนินงานของ CIMBS มีทิศทางเติบโตดีขึ้น ก็อาจเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯได้ด้วย อันจะเป็นการเพิ่มมูลค่าแก่ธนาคารอีกทางหนึ่ง ดังนั้น ไม่ควรขายธุรกิจนี้ออกไป

- บริษัท เวิลด์สตีล จำกัด ได้มีการเปลี่ยนเป็นชื่อใหม่แล้ว แต่ไม่มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้เป็นที่รับทราบโดยทั่วไปเท่าที่ควร

คำตอบ ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารต้องปรับเปลี่ยนโครงสร้างบริษัทย่อยของธนาคารเพื่อให้เหมาะสมตามสถานการณ์ในปัจจุบัน หาก CIMBS จะต้องมีการขยายธุรกิจต่อไปอาจต้องใช้เงินลงทุนเพิ่ม ซึ่งการเพิ่มทุนย่อมเป็นภาระของธนาคาร ในขณะที่ธนาคารก็จำเป็นต้องมีความแข็งแกร่งด้านการเงินเพื่อมุ่งสร้างและขยายธุรกิจหลักของธนาคารให้เติบโตต่อไปได้ดียิ่งขึ้น จึงเห็นสมควรขาย CIMBS ออกไปโดยพิจารณาแล้วว่าจะประโยชน์ต่อธนาคารมากกว่า ทั้งนี้ ธนาคารหลายแห่งก็มีการดำเนินการในลักษณะนี้เช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตามในอนาคต หากสภาพการณ์และสถานะทางการเงินของธนาคารเอื้ออำนวย ธนาคารก็อาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงโครงสร้างธุรกิจบริษัทย่อยได้อีกตามความเหมาะสม

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า CIMBS มีการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบด้วยด้านหลักๆ คือ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และงานด้านวาณิชธนกิจอื่นๆ ซึ่งในการขายกิจการ CIMBS ธนาคารจะโอนไปเพียงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินทุนสูง ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจอื่นซึ่งได้แก่งานที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของ CIMBS จะโอนย้ายมาที่สายงานวาณิชธนกิจของธนาคาร

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งถามว่า ธนาคารมีแผนงานที่จะดำเนินการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างบริษัทย่อยในส่วนที่เป็นธุรกิจลีสซิ่งหรือไม่ และมีแผนงานการขยายธุรกิจลีสซิ่งหรือไม่อย่างไร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธุรกิจลีสซิ่งเช่าซื้อรถยนต์ และเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจภายใต้การดำเนินงานของบริษัทย่อยสองแห่ง คือ บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด และ บริษัท บีที เวิลด์ลีส จำกัด ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อของ บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด เป็น บริษัท เซ็นเตอร์อโต้ลีส จำกัด และบริษัท บีที เวิลด์ลีส จำกัด เป็น บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับชื่อของธนาคาร ทั้งสองบริษัทเป็นธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร โดยในปีนี้ ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการขยายสินเชื่อลีสซิ่งเช่าซื้อค่อนข้างสูง หากในอนาคตธนาคารมีแผนงานที่จะดำเนินการใดอันจะเป็นการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างบริษัทย่อยในส่วนนี้ จะต้องมีการแจ้งข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบ

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีความเห็นว่า ธนาคารขาย CIMBS หรือสินทรัพย์อื่นๆออกไป ล้วนเป็นการขายให้แก่กลุ่ม CIMB เท่านั้น ทำไมไม่เปิดให้มีการประมูลราคาจากนักลงทุนทั่วไป (Open Bid) เพื่อให้ได้ราคาที่ดีที่สุด นอกจากนี้ ตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ราคาเสนอขายเป็นราคาที่เหมาะสม มีการประเมินเทียบเคียงรายการซื้อขายที่เกิดขึ้นในอดีตของบริษัทหลักทรัพย์อื่นซึ่งโดยส่วนใหญ่มีราคาไม่เกิน 1.4 เท่าของมูลค่าตามบัญชี ซึ่งเห็นว่า หากไม่เสนอขายช่วงเวลานี้ซึ่งเป็นช่วงก่อนการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 ธนาคารอาจไม่สามารถขายได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นเห็นว่า ราคาที่ธนาคารเสนอขายสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีเพียงเล็กน้อย ธนาคารควรได้ราคาสูงกว่านี้ เนื่องจากผลการดำเนินงานของ CIMBS ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาทิศทางกำไรเติบโตดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

คำตอบ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยคุณจรรย์ศ ออนุมานราชธน ชี้แจงว่า ตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระหน้า 48 ใช้วิธีประเมินราคาโดยการเทียบเคียงกับรายการซื้อขายของบริษัทหลักทรัพย์อื่นที่เกิดขึ้นในอดีตตั้งแต่ช่วงปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 7 รายการ โดยก่อนปี 2551 รายการซื้อขายเป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีมากเนื่องจากผู้ซื้อและผู้ขายประเมินว่าการขออนุญาตการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์มีข้อจำกัด อย่างไรก็ตาม ในปี 2551 มูลค่าส่วนเพิ่มจากมูลค่าตามบัญชีการทำรายการมีแนวโน้มที่ลดลงเนื่องจากการประกาศกฎกระทรวงเรื่องการขออนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งจะนำไปสู่การเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งนับจากปี 2551 เป็นต้นมา เกิดรายการซื้อขายสินทรัพย์ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) ที่ 1.4 เท่าของมูลค่าตามบัญชี ซึ่งเป็นราคาที่สมเหตุผลเนื่องจากซีมิโก้เป็น Broker อันดับ 6 โดยผลประกอบการมีกำไรสูง ในขณะที่ CIMBS อยู่อันดับ 29 จากจำนวนทั้งหมดกว่า 30 ราย และมีกำไรประมาณ 1 ล้านบาท นอกจากนี้ มีรายการควบรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ไชรัส จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด ซึ่งซื้อขายกันที่ราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าราคาขาย CIMBS เป็นราคาที่มีความเหมาะสม

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายคุณสถาพรแสดงความเห็นว่า การที่ธนาคารซึ่งมีกลุ่ม CIMB เป็นผู้ถือหุ้น ขาย CIMBS ซึ่งธนาคารถือหุ้นอยู่ให้แก่กลุ่ม CIMB เอง อาจพิจารณาได้ว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ทั้งนี้ การที่ฝ่ายจัดการเห็นว่า ธนาคารควรขายกิจการ CIMBS ออกไปขอให้เป็นการจัดตั้งอยู่บนพื้นฐานที่ว่า ฝ่ายจัดการได้พิจารณาผลประโยชน์สูงสุดที่จะมีต่อธนาคารแล้ว มิใช่เป็นเพราะปัญหาการบริหารจัดการที่ทำให้ธุรกิจ

หลักทรัพย์ขาดทุนจนไม่อยู่ในสถานะที่ธนาคารควรรักษาธุรกิจนี้ไว้ นอกจากนี้ ขอทราบความเห็นของกรรมการที่มา จากกลุ่ม CIMB ว่ามีความคิดเห็นอย่างไรในเรื่องนี้

คำตอบ ประธานฯชี้แจงว่า การพิจารณาวาระนี้กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนจาก CIMB คือ Dato' Robert Cheim Dau Meng และ Mr. Kenny Kim ไม่ได้ร่วมพิจารณาและได้งดออกเสียงในวาระนี้ รวมทั้งไม่สามารถ ให้ความเห็นในเรื่องนี้ได้ เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสีย อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้พิจารณารายละเอียดเป็นอย่างดีแล้วว่าจะ เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารก็ได้มอบหมายให้ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระซึ่งถือเป็นคนกลาง มาพิจารณาให้ความเห็นตามกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้องแล้ว

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Basant Kumar Dugar มีความเห็นว่า

- ราคาซื้อขายที่กำหนดไว้ไม่เกิน 1.4 เท่าของมูลค่าตามบัญชีเป็นราคาต่ำเกินไป ควรขายได้ใน ราคาสูงกว่านี้หากพิจารณาว่าธนาคารมีผลประกอบการที่ดีและแข็งแกร่งและไม่ได้มีความเร่งด่วนที่ต้องขายกิจการ หลักทรัพย์ในขณะนี้ ตลอดจนพิจารณาจากกรณีของกลุ่ม Maybank ของมาเลเซียซื้อบริษัทหลักทรัพย์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีมาก นอกจากนี้ ประเทศไทยยังมีสภาพเศรษฐกิจและคู่ทาง ธุรกิจที่สดใส หากรักษาธุรกิจหลักทรัพย์ไว้ ธนาคารยังสามารถใช้เครือข่ายสาขาและฐานลูกค้าที่มีอยู่เป็นประโยชน์ใน การขยายธุรกิจได้

- ในเรื่องของการออกหุ้นกู้ ในกรณี Basel III จะมีผลบังคับใช้ในอีก 7 ปีข้างหน้า ธนาคารควรมี แผนรองรับ ซึ่งหากออกหุ้นกู้แปลงสภาพ จะได้ประโยชน์ในแง่ภาษีอากร เมื่อ Basel III มีผลบังคับใช้ ก็จะสามารถ แปลงเป็นทุน แต่ก็อาจมีสิ่งที่น่าเป็นห่วงในเรื่องของการเกิด Dilution ต่อหุ้นของธนาคาร

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับประเด็น ข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการบริหารจัดการของธนาคารที่ทำให้ CIMBS มีผลประกอบการขาดทุนนั้น ธุรกิจ หลักทรัพย์ที่ธนาคารขายออกไปเป็นธุรกิจประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ส่วนงานด้านวาณิชธนกิจซึ่งเป็น การให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ธนาคารจะโอนมาดำเนินงานที่ธนาคาร เนื่องจากสามารถสร้างรายได้ ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารและไม่มีภาระเรื่องของต้นทุน ในขณะที่ธุรกิจนายซื้อขายหลักทรัพย์ต้องมีค่าใช้จ่ายการ ลงทุนวางระบบต่างๆสูงรวมทั้งต้องเพิ่มบุคลากร นอกจากนี้ CIMBS ยังมีส่วนแบ่งทางการตลาดค่อนข้างน้อยไม่ถึง ร้อยละ 1 อยู่อันดับที่ 29 ของตารางนายหน้าค้าหลักทรัพย์ ทำให้เสียเปรียบทางการแข่งขันและเผชิญกับความเสี่ยงการ เปลี่ยนแปลงสภาพตลาดในอนาคต แม้ในระยะยาวจะมีทิศทางเติบโตที่ดีขึ้น แต่ในกลุ่ม CIMB มีเงินทุนในการ สนับสนุนมากกว่า อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องลงทุนเพิ่ม อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) จะอยู่ที่ ประมาณร้อยละ 10 ซึ่งในช่วงแรกนี้ถือว่าดีกว่าการลงทุนด้านอื่น ส่วนเรื่องการออกหุ้นกู้ ธนาคารได้มีแผนงานการ ระดมทุนและได้ขออนุมัติเปลี่ยนแปลงรูปแบบการออกหุ้นกู้ให้มีขอบข่ายกว้างขึ้นและยืดหยุ่นขึ้นตามสภาวะการณ์ ตามที่มีการเสนอในวาระการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสาม ในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนและ CIMB Bank ไม่มีสิทธิออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 90,397,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.2310 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 647,612,463 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.6233 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียงจำนวน 1,076,937 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1457 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง 15,198,418,595 เสียง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติคะแนนเสียงน้อยกว่าสามในสี่ของของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่อนุมัติการขายหุ้น CIMBS ที่ธนาคารถืออยู่จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group

วาระที่ 10 รับทราบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเข้าทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ของธนาคาร เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ได้มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการ ดังต่อไปนี้

1. กรณีบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”)

ธนาคารขอแจ้งให้ทราบว่า การปรับโครงสร้างในส่วนการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพได้ดำเนินการเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553 ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

- (1) ธนาคารมีการขายหุ้นของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดใน บปส.สาทร จำนวน 2,499,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บปส.สาทร ให้แก่ Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ CIMB Group Sdn Bhd โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บปส.สาทร จำนวน 229,149,954 บาท
- (2) การขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่งหมายความถึงสินทรัพย์ด้วยคุณภาพซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ บปส.สาทร โดย portfolio รวมของ NPLs ที่ขายได้ลดลงเนื่องจาก NPLs ส่วนหนึ่งได้มีสถานะพ้นจากการเข้าขายเป็น NPLs ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้จำนวนเงินจากการขาย NPLs ลดลงจาก

3,160,530,190.71 บาท มาเป็น 2,908,734,149.84 บาท ซึ่งเท่ากับมูลค่าทางบัญชีสุทธิของ NPLs ส่วนที่เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

- (3) บบส. สาทร ไม่ได้มีการกู้ยืมเงินจากธนาคารในการชำระรายการซื้อ NPLs แต่บบส.สาทรได้กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น ภายหลังจากปรับโครงสร้างบบส.สาทรเสร็จสิ้น ธนาคารไม่มีการถือหุ้นใน บบส. สาทร และ บบส. สาทร ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธนาคารอีกต่อไป รวมทั้ง Portfolio รวมของ NPLs เพื่อขายได้แยกออกจากธนาคารโดยสมบูรณ์
- (4) ธนาคารได้อิโณพนักงานและเจ้าหน้าที่ในสังกัดสายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อของธนาคารใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามหนี้ไปเป็นพนักงานของ บบส.สาทร เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554
- (5) ธนาคารได้ว่าจ้าง บบส. สาทร เป็นผู้ให้บริการ Outsourcing ในการติดตามทวงถามและเจรจา แก่ไขหนี้ NPL ที่เหลืออยู่กับธนาคาร เฉพาะส่วนที่อยู่ในความรับผิดชอบของสายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ ซึ่งได้รับอนุมัติจากรพท. เป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผย ข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (“ประกาศ เกี่ยวกับการที่เกี่ยวข้องกัน”) รายการให้บริการดังกล่าว ธนาคารได้รับยกเว้นในการปฏิบัติ หน้าที่ตามประกาศเกี่ยวกับการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจากการว่าจ้าง บบส.สาทร ถือเป็น รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ภายใต้เงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มี มติอนุมัติแล้วในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 ดังนั้น ธนาคารจึงไม่ต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- (6) ธนาคารให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่น (Insourcing) แก่ บบส. สาทร ซึ่งได้รับอนุมัติ จาก รพท. เป็นระยะเวลา 1 ปี รายการดังกล่าว เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศเกี่ยวกับ รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยธนาคารได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวน 7 ล้านบาท เมื่อคำนวณขนาด ของรายการแล้วไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารได้มีมติอนุมัติแล้วในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ ฯ แล้วเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553

2. กรณีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำกัด (“บลจ. บีที”)

ภายหลังจากดำเนินการเสร็จสิ้นตามเงื่อนไขอื่นๆ ของสัญญาการขายหุ้น บลจ. บีที ธนาคาร ได้ดำเนินการดังนี้

- (1) ธนาคารมีการขายหุ้น บลจ. บีที จำนวน 24,999,993 หุ้น ซึ่งเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารถือ ใน บลจ. บีที คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บลจ. บีที ให้แก่

- CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) ในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บลจ. บีที รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 249,999,930 บาท และ
- (2) ธนาคารให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล”) (“เดิมชื่อ บลจ. บีที”) ซึ่งได้รับอนุมัติจาก ธปท. เป็นระยะเวลา 1 ปี รายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยธนาคารได้รับค่าบริการ จำนวนทั้งสิ้น 1.65 ล้านบาท เมื่อคำนวณขนาดของรายการแล้วไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติแล้วในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553

3. กรณีบริษัทเวสต์คลาส เวนท์ อะ คาร์ จำกัด (“บจ.เวสต์คลาส”)

หลังจากธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการขายหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของ บจ.เวสต์คลาส (“บริษัท”) ที่ธนาคารถือทั้งหมดในจำนวน 760,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 100 บาท คิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทให้แก่ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ธนาคารได้มีหนังสือต่อคณะกรรมการของ บจ.เวสต์คลาส เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นอื่นของ บจ.เวสต์คลาส ในการซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวก่อน CIMB Bank ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นในบจ.เวสต์คลาสจำนวน 2 ราย คือ บริษัท ไอซีซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ได้ประสงค์ซื้อหุ้นจำนวน 275,000 หุ้น มูลค่า 26,181,835.73 บาท และบริษัท ไอดีเอฟ จำกัด ได้แสดงความประสงค์ซื้อหุ้นจำนวน 485,000 หุ้น มูลค่า 47,661,142.70 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 73,842,978.43 บาท (เป็นมูลค่าตามบัญชีที่ได้จากงบการเงินฉบับตรวจสอบจาก บจ.เวสต์คลาส) ธนาคารจึงโอนขายหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 760,000 หุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้ง 2 บริษัท เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2553 โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นรวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 73,842,978.43 บาท ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2553

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานรับทราบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2553

วาระที่ 11 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งได้สอบถามและเสนอแนะ ดังนี้

- เหตุใดธนาคารจึงไม่จ่ายเงินปันผลในปีนี้ หากพิจารณาผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาซึ่งมีกำไรเพิ่มขึ้น เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของธนาคารอื่นซึ่งในปีที่ผ่านมาไม่ได้จ่ายเงินปันผลแต่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในปีนี้ ธนาคารน่าจะสามารถจ่ายได้ในอัตราที่ใกล้เคียงกับธนาคารแห่งนั้น

- รายงานประจำปี หน้า 103 รายการตัดจำหน่ายค่านิยมติดลบจำนวน 72,796,094 บาท มีวิธีบันทึกการอย่างไร

- ขอให้แก้ไขข้อความในรายงานประจำปี หน้า 31 ข้อ (ค) จากข้อความ “.....หุ้นกู้เอกชนจำนวน 55 หุ้น” เป็น “.....หุ้นกู้เอกชนจำนวน 55 ราย” เพื่อให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ปี 2553 ธนาคารมีกำไรจำนวนประมาณ 828 ล้านบาท เนื่องจากปีนี้ธนาคารมีแผนที่จะขยายธุรกิจค่อนข้างสูง เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาที่มีการขยายธุรกิจประมาณร้อยละ 15 โดยภายหลังการเพิ่มทุน ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ประมาณร้อยละ 14.6 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 และใกล้เคียงกับอัตราเฉลี่ยร้อยละ 15 ของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยในการปล่อยสินเชื่อ ธปท. มีหลักเกณฑ์ให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ซึ่งจากกำไรของธนาคารในปีที่ผ่านมา ถ้าหากมีการขยายสินเชื่อมากกว่า 9.6 พันล้านบาท อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงก็จะลดลงมา ธนาคารจึงจำเป็นต้องรักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนไว้ แต่ในขณะเดียวกันหากธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้มากในปีนี้ และประกอบกับสามารถทำกำไรได้ดีกว่าปีที่ผ่านมาที่ประมาณ 800 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ก็จะมีอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี ด้วยเหตุดังกล่าวจึงเห็นควรเสนอที่ประชุมของจ่ายเงินปันผลเพื่อให้สามารถนำเงินหุ้นส่วนนี้ไปขยายธุรกิจต่อไปได้

สำหรับการแก้ไขข้อความในรายงานประจำปี หน้า 31 ข้อ (ค) ฝ่ายจัดการจะดำเนินการแก้ไขตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

ในด้านที่เกี่ยวกับรายการตัดจำหน่ายค่านิยมติดลบนั้น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่ารายการตัดจำหน่ายค่านิยมติดลบจำนวน 72,796,094 บาทเกิดจากการที่ธนาคารได้ลงทุนในบริษัทย่อยตั้งแต่ในอดีต และมีการจำหน่ายออกไปในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดังนั้น วิธีบันทึกทางบัญชีค่านิยมทำได้ 2 วิธี คือ บันทึกเข้าไปอยู่ในกำไรสะสม หรือ รับรู้เป็นรายได้ภายในงวดบัญชีนั้น เนื่องจากกรณีนี้เป็นรายการจำหน่ายเงินลงทุนที่ไม่ใหญ่จึงไม่ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

คำถาม ผู้ถือหุ้นราย Mr. Basant Kumar Dugar กล่าวว่ามีความมั่นใจในทีมบริหารของธนาคาร นำโดยประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการทุกท่าน โดยเห็นว่าเป็นผู้มีประสบการณ์สูงและที่ผ่านมาสามารถบริหารธุรกิจของธนาคารมาได้อย่างดี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะดังนี้

- การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเป็นโอกาสดีที่ผู้ถือหุ้นได้ร่วมกันซักถามประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับธนาคาร และแสดงความคิดเห็นต่อคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ขอให้ธนาคารพิจารณาวันจัดประชุมผู้ถือหุ้นไม่ตรงกับวันประชุมของบริษัทจดทะเบียนอื่น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้เต็มที่ นอกจากนี้ในเรื่องการส่ง

เอกสาร ขอให้ธนาคารจัดส่งรายงานประจำปีและเอกสารการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นในลักษณะที่เป็นรูปเล่มเอกสารด้วย เนื่องจากที่ผ่านมารธนาคารจัดส่งในรูปแบบ CD-Rom ซึ่งอาจไม่สะดวกสำหรับผู้ถือหุ้นบางราย

- ในการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ ธนาคารซึ่งเป็นผู้จ่ายมีหน้าที่ต้องหักภาษี ณ ที่จ่ายก่อนจ่าย ให้แก่กรรมการ ขอให้ธนาคารตรวจสอบและดูแลเรื่องนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายด้วย

- สำหรับการขายบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (บปส. สาทร) หลังจากที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ครั้งที่แล้ว CIMB มาเลเซียไม่ได้ใช้เงินกู้ของธนาคารสำหรับการชำระรายการซื้อ NPL แต่ใช้ของสถาบันการเงินอื่น ซึ่งทำให้ธนาคารเสียโอกาสที่จะได้รับรายได้ดอกเบี้ย ขอให้ธนาคารติดต่อ CIMB มาเลเซียให้ใช้เงินกู้จากธนาคารเพื่อให้ธนาคารได้รับรายได้ดอกเบี้ยเป็นผลประโยชน์เพิ่มเติม

- การจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 CIMB จะได้ประโยชน์จากการขยายธุรกิจในประเทศไทย ขอให้ธนาคารสร้างความเชื่อมั่นในประเทศไทยแก่บริษัทแม่ไม่ให้ถอนการลงทุนจากประเทศไทยอีกทั้งกระตุ้นให้บริษัทแม่มีการลงทุนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นแสดงความเชื่อมั่นว่าฝ่ายบริหารภายใต้การนำของคุณสุภักดิ์ วิศวกรรม ผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะสามารถบริหารกิจการของธนาคารให้ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้นราย คุณศศภาพ ผังนรินทร์ มีคำถามและข้อเสนอแนะ ดังนี้

- ธนาคารมีแผนธุรกิจสำหรับปี 2554 อย่างไรบ้าง

- การเสนอขายผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับกองทุนรวม เช่น กองทุน RMF และ LTF ให้แก่ลูกค้า พนักงานสาขายังขาดความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และสิทธิประโยชน์ในการลงทุนตลอดจนเรื่องภาษีเพียงพอที่จะให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ ธนาคารควรฝึกอบรมให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานสาขาให้มากขึ้น

- ธนาคารมีการเพิ่มทุนในเดือนตุลาคม 2553 ขอให้ธนาคารชี้แจงวิธีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเกินสิทธิส่วนที่เป็นหุ้นคงเหลือภายหลังจากระยะเวลาการจองซื้อหุ้นตามสิทธิ

ผู้ถือหุ้นรายคุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ สอบถามและมีข้อเสนอแนะดังนี้

- จากภาพยนตร์โฆษณาการให้บริการเครือข่ายสาขาในภูมิภาคอาเซียนของกลุ่ม CIMB ประเทศไทย มีจำนวนสาขา 151 สาขา ประเทศอินโดนีเซียมีจำนวน 615 สาขา เหตุใดที่ประเทศสิงคโปร์จึงเปิดสาขาเพียง 2 สาขา มีสาเหตุจากกฎเกณฑ์ทางการของประเทศสิงคโปร์ที่จำกัดในเรื่องการขยายสาขาใช่หรือไม่

- กลุ่ม CIMB มีแผนดำเนินการผสมผสานเชื่อมโยงหรือให้มีการประชุมพบปะกันระหว่างลูกค้า SME ของ CIMB ในแต่ละประเทศทั่วอาเซียนหรือไม่อย่างไร

- ชาวเกี่ยวข้องกับกลุ่ม CIMB ที่จะเข้าซื้อหุ้นธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน) ที่ถือโดยกระทรวงการคลังเป็นจริงหรือไม่อย่างไร

- อยากทราบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในประเทศมาเลเซียกับประเทศไทยแตกต่างกันอย่างไรบ้าง

ผู้ถือหุ้นราย คุณกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา สอบถามดังนี้

- กรณีสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะทยอยลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากของประชาชนในปี 2554 โดยคุ้มครองวงเงินไม่เกิน 50 ล้านบาท และในปี 2555 เป็นต้นไป ก็จะไม่คุ้มครองวงเงินไม่เกิน 1 ล้านบาท และ ธปท. มี

ประกาศเตือนผู้ลงทุนตัว BE ซึ่งไม่ถือเป็นเงินฝากและไม่ได้รับการคุ้มครองจากสถาบันฯ ธนาคารในฐานะเป็นสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ระบบนี้ จะมีมาตรการรองรับภาวะวิกฤตนี้ได้อย่างไรบ้าง

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่ง แสดงความเห็นและเสนอแนะดังนี้

- จากรายงานประจำปี 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 140.5 พันล้านบาท และมีเครือข่ายสาขาจำนวนประมาณกว่า 100 แห่ง ซึ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย คือการสร้างเครือข่ายช่องทางจำหน่ายหรือการขยายสาขาในการสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร ฝ่ายจัดการมีแผนจะขยายช่องทางจำหน่ายเพิ่มขึ้นหรือไม่อย่างไร

- ผลกระทบจากการที่รัฐบาลจะลดวงเงินคุ้มครองประกันเงินฝากของประชาชนจากปี 2555 เป็นต้นไปเหลือคุ้มครองวงเงินคนละไม่เกิน 1 ล้านบาท ธนาคารซึ่งมีขนาดเล็กจะได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง และมีมาตรการรองรับความเสี่ยงอย่างไร

คำตอบ ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สอบถามและให้ข้อเสนอแนะ ทั้งนี้ แผนการดำเนินธุรกิจในปี 2554 ซึ่งรวมถึงการขยายเครือข่ายสาขา ตลอดจนการรักษาสถานลูกค้าเงินฝากในภาวะที่จะมีการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก ธนาคารได้มีการเตรียมแผนดำเนินการและมาตรการรองรับไว้แล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงรายละเอียดรวมทั้งตอบข้อซักถามอื่นๆ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า

- ทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2554 ธนาคารตั้งเป้าสินเชื่อเติบโตขึ้นต่ำประมาณร้อยละ 20 สำหรับประเภทธุรกิจ ธนาคารมุ่งขยายฐานลูกค้ารายย่อย SME และธุรกิจขนาดใหญ่

ส่วนของลูกค้ารายย่อยธนาคารเน้นการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีราคาปานกลาง ซึ่งธนาคารได้ร่วมกับบริษัทธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำหลายแห่งในการขยายธุรกิจส่วนนี้

สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งเน้นธุรกรรมที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ และธุรกรรมวาณิชธนกิจ จากวิสัยทัศน์ที่นำเสนอผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มการประชุม ปีที่แล้วธนาคารอยู่ในอันดับที่ 3 ในด้านจำนวน Deal การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ในขณะที่ปีนี้ธนาคารยังคงรักษาอันดับได้ดี ได้มีการออกหุ้นกู้ต่างๆ และมีแผนการออกกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์อย่างต่อเนื่องจากที่ประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมาจากโครงการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าของโรงแรมดุสิตธานี

ในส่วนงานวาณิชธนกิจ ทางธนาคารได้รับการเสนอซื้อจาก LH Bank (ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย) ให้เป็นที่ปรึกษาร่วมในการนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

- การที่ประเทศสิงคโปร์มีสาขา CIMB จำนวนเพียง 2 สาขา เป็นผลมาจากกฎเกณฑ์ของธนาคารกลางประเทศสิงคโปร์ อย่างไรก็ตาม CIMB ได้ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ประเทศสิงคโปร์มาเป็นระยะเวลา 2 ปี แต่เนื่องจากเป็นประเทศที่มีขนาดเล็กจึงไม่ได้เป็นข้อจำกัดประการใด นอกจากนี้ CIMB ได้มีการขยายฐานด้านสินเชื่อและด้านเงินฝากในประเทศสิงคโปร์โดยมีจำนวนรวมประมาณ 100,000 ล้านบาทภายในระยะเวลาการดำเนินงานเพียง 2 ปี

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำการจัดประชุมธุรกิจ SME ในกลุ่มประเทศอาเซียน โดยในปีที่แล้วทางธนาคารได้ร่วมกับผู้แทนการค้าไทยได้จัดประชุมที่ประเทศอินโดนีเซียร่วมกันระหว่างสมาคมผู้ผลิตเครื่องจักรเกษตรกับนักธุรกิจอินโดนีเซีย

- อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในประเทศมาเลเซียโดยเฉลี่ยจะต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในประเทศไทย ประมาณ 0.5 - 1 แต่ขณะเดียวกันต้นทุนเงินฝากที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยในประเทศไทยเช่นกัน ปัจจัยส่วนหนึ่งมาจากโครงสร้างทางการเงินและแนวโน้มของอัตราเงินเฟ้อในประเทศมาเลเซีย

- ธนาคารมีแผนรองรับผลกระทบจากการที่รัฐบาลจะลดวงเงินคุ้มครองประกันเงินฝากดังนี้

1. ธนาคารมีการเพิ่มทุนของธนาคาร ทำให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับเดียวกับธนาคารอื่น โดยขณะนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 14

2. ที่ผ่านมามีธนาคารมี NPL ค่อนข้างสูง ดังนั้น ในปีที่แล้วธนาคารจึงได้ขาย NPL ให้แก่กลุ่ม CIMB ประมาณ 5,000 ล้านบาท ซึ่งหลังจากการขาย NPL อัตราส่วน NPL ของธนาคารลดลงจากประมาณร้อยละ 8-10 เป็นอัตราต่ำกว่าร้อยละ 3 ซึ่งหากเทียบกับธนาคารอื่นนั้นถือว่าต่ำมาก ในขณะเดียวกันธนาคารได้มีการตั้งสำรองหนี้สูญสูงขึ้นจากเดิมที่ประมาณร้อยละ 50 เพิ่มขึ้นเป็นประมาณร้อยละ 90 นอกจากนี้ ผลการดำเนินงานของธนาคารได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เมื่อ 2 ปีก่อน ธนาคารมีผลกำไรสุทธิเพียงประมาณ 1 ล้านบาท แต่ปีที่ผ่านมาธนาคารมีกำไรสุทธิประมาณ 800 ล้านบาท ซึ่งนักลงทุนสามารถวิเคราะห์สถานะของธนาคารได้จากตัวเลขเหล่านี้ นอกจากนี้ธนาคารได้รับการสนับสนุนการเพิ่มทุนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และรับซื้อ NPL ของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้น ส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารได้รับการปรับให้อยู่ในระดับที่เป็นเชิงบวกตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม ธนาคารแต่ละแห่งมีมาตรการรองรับภาวะวิกฤติดังกล่าว โดย ธปท. ก็เห็นว่าสถาบันการเงินแต่ละแห่งมีสถานะการเงินที่มั่นคง และมี NPL อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ ประเทศมาเลเซียได้มีการลดวงเงินคุ้มครองประกันเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาทมานานแล้ว ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผลกระทบต่อธนาคารต่างๆแต่อย่างใด

3. ในด้านการขยายช่องทางบริการจัดจำหน่าย กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นให้ข้อเสนอแนะ ธนาคารได้มีการทำข้อตกลงหรือสัญญาในการรับเงินหรือขายผลิตภัณฑ์ผ่านธนาคารอื่นหรืออาจจะเป็นร้านสะดวกซื้อเช่น Seven-Eleven เป็นต้น

ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเรื่องการส่งเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น ภาษีค่าตอบแทนกรรมการ และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เกินสิทธิ

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า การจัดส่งรายงานประจำปี ธนาคารได้จัดส่งในลักษณะเป็นรูปเล่มเอกสาร ไม่ได้ส่งรูปแบบ CD-Rom แต่อย่างใด สำหรับค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารได้มีการหักภาษี ณ ที่จ่ายซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของกรมสรรพากร และเรื่องการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เกินสิทธิ ธนาคารจะทำหนังสือเพื่อชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีการจัดสรรให้แก่คุณสภาพรภายในสัปดาห์หน้า เนื่องจากธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นตัวแทนในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เกินสิทธิดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.

ลงชื่อ - จักรมณฑ์ ผาสุกวานิช -
(นายจักรมณฑ์ ผาสุกวานิช)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ - สุภาพ คสิสุวรรณ -
(นายสุภาพ คสิสุวรรณ)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกรายงานการประชุม