

- ร่าง -

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

-----

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 12 เมษายน 2556 เวลา 10.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

|                                  |                                                |
|----------------------------------|------------------------------------------------|
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช         | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | กรรมการอิสระ                                   |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | กรรมการอิสระ                                   |
| 5. นางวาหนันท์ พีเทอร์สลิค       | กรรมการอิสระ                                   |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ            | กรรมการ                                        |
| 7. นายเคนนี่ คิม                 | กรรมการ                                        |
| 8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์         | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

|                               |                                                           |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ                   |
| 2. นางปทุม ฤกษ์ใหม่           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง               |
| 3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน              |
| 4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน           |
| 5. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ          |
| 6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย                  |
| 7. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน           |
| 8. นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการสายบริหารธุรกิจ |
| 9. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน        |
| 10. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ             |
| 11. นายก้องภพ วัฒนสิน         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล       |
| 12. นายประภาส ทองสุข          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร             |

### ผู้สอบบัญชีผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด โดย

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณ และกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 232 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 7,993,723 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 202 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 19,773,349,885 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 434 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 19,781,343,608 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.8177 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19

**เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคารและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าประชุมที่กล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม จึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้นายฐาภพ คลีสุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือร้องดออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อบอกให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากท่านนับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสมสำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าวหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย ในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้

ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น  
ธนาคารจะทำการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนไว้  
ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการ  
ประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไป  
ตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

นายวสันต์ เงินสุโขทัย ผู้รับมอบฉันทะ เสนอแนะเกี่ยวกับวิธีการนับคะแนนเสียงของ  
ธนาคารว่าควรจัดให้มีการนับคะแนนทั้งสามประเภท ไม่ควรที่จะนำคะแนนไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออก  
เสียงไปหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมด และขอทราบความคืบหน้าว่า ธนาคารมีการสอบถามกับทาง  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตามที่ได้กล่าวไว้ในการประชุมผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมาหรือยัง ว่าวิธีการนับคะแนนเสียง  
ที่ใช้ ณ ปัจจุบัน เป็นวิธีการที่ถูกต้องหรือไม่

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการสอบถามเรื่องดังกล่าวทั้งกับทางก.ล.ต.และตลาด  
หลักทรัพย์ฯ ตั้งแต่เมื่อปีที่แล้ว และได้รับคำตอบว่าไม่ได้มีข้อกฎหมายกำหนดว่าจะต้องนับคะแนนทั้งสาม  
ประเภทตามที่ผู้รับมอบฉันทะได้เสนอแนะ นอกจากนี้ บริษัทจดทะเบียนแห่งอื่นก็มีวิธีปฏิบัติในการนับ  
คะแนนเสียงเช่นเดียวกับธนาคาร ฉะนั้น เพื่อความสะดวกรวดเร็วในการสรุปผลคะแนน ธนาคารจึงเห็นควร  
ใช้วิธีการนับคะแนนในแบบที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน**  
**2555**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่  
18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้  
ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น แนะนำเกี่ยวกับรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ของธนาคารว่า  
เพื่อให้มีความกระชับมากขึ้น ไม่ควรใส่คำว่า “ราย” นำหน้าชื่อของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คำว่า “คำตอบ” และ  
“คำถาม” นั้น ก็ไม่ควรนำมาใส่ เพราะในบางครั้งเนื้อหาไม่ใช่คำถามแต่เป็นข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความคืบหน้าเกี่ยวกับวาระที่ 11 ของการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18  
ในประเด็นการอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้นแบบ  
มอบอำนาจทั่วไป

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า สำหรับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปนั้น เป็นการขออนุญาตผู้ถือหุ้นเพื่อไว้ในกรณีที่ธนาคารมีความจำเป็นต้องเพิ่มเงินกองทุนเท่านั้น ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนเพียงแค่ครั้งเดียว และเห็นว่าเงินกองทุนของธนาคารที่มีอยู่นั้นเพียงพอแล้ว ธนาคารจึงไม่ได้ดำเนินการเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปตามที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ

นายวันดี เงินสุโขทัย ผู้รับมอบฉันทะ ถามว่าเหลือระยะเวลาอีกกี่ปีที่ CIMB Bank Berhad จะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นลงให้เหลือไม่เกินร้อยละ 49

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า CIMB Bank Berhad ได้รับการผ่อนผันจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้สามารถถือหุ้นรวมกันได้เกินร้อยละ 49 เป็นระยะเวลา 10 ปี นับจากวันที่ซื้อหุ้นธนาคารจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และเมื่อครบ 10 ปีแล้ว CIMB Bank Berhad สามารถถือหุ้นต่อไปได้ แต่จะไม่สามารถซื้อหุ้นเพิ่มได้จนกว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยทุกรายรวมกันไม่เกินร้อยละ 49 ซึ่งเหลือระยะเวลาอีกประมาณ 6 ปี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,782,702,196 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 47,027 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียงจำนวน 623 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555

### วาระที่ 2      รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2555

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2555 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2555 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2555 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,580.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 264.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) ปรับลดลง จากปี 2554 จากร้อยละ 3.46 เป็นร้อยละ 3.21 ในปี 2555 เนื่องจากการนำส่งเงินสมทบ กองทุนฟื้นฟูที่เพิ่มขึ้นในเดือนพฤษภาคม ปี 2555 รวมถึงอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก และ ตัวแลกเปลี่ยนที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 138.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยน จำนวน 146.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 จากสิ้นปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 134.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อ เงินฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 95.0

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับรายงานประจำปี 2555 ในหน้า 31 หัวข้อ สินทรัพย์ภายใต้การ ดูแลของธนาคารจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ ข้อ (ค) ว่าควรเปลี่ยนจาก “หุ้นเอกชนจำนวน 116 หุ้น” เป็น “หุ้น เอกชนจำนวน 116 หลักทรัพย์” นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงว่าเหตุใดอัตราการขยายตัวของสินเชื่อปี 2555 จึงลดต่ำลงค่อนข้างมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การลดลงของอัตราการ ขยายตัวของสินเชื่อในปี 2555 มาจากสองปัจจัย ปัจจัยแรกคือ ธนาคารมีการชะลอการให้สินเชื่อบุคคลทั่วไป เพื่อปรับปรุงระบบและขั้นตอนต่างๆ ปัจจัยที่สองคือ เมื่อปีที่แล้วสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีการแข่งขันที่ ค่อนข้างสูง และในช่วงครึ่งปีแรกธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่มีจำนวนลดลง ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของ สินเชื่อในปี 2555 ลดลงเหลือร้อยละ 16.4 จากร้อยละ 27.1 ในปี 2554 อย่างไรก็ดี หากเทียบกับอัตราการ ขยายตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารที่อยู่ที่ประมาณร้อยละ 11 ถึงร้อยละ 12 ก็ถือว่าอัตราการขยายตัว สินเชื่อของธนาคารนั้นยังสูงกว่า

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็น ว่า หากเปรียบเทียบธนาคารกับธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกัน พบว่าธนาคารเหล่านั้นแม้จะมีจำนวนสาขาน้อยกว่าธนาคารแต่สามารถสร้างรายได้ให้กับองค์กรได้มากกว่า และถามว่า ธนาคารจะมีวิธีแก้ไขประเด็นนี้อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารใช้กลยุทธ์การสร้างรายได้แบบครบวงจร (Universal Banking) ซึ่งจะแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยจะเห็นได้ว่าธนาคารอื่นจะใช้กลยุทธ์ที่เน้นให้บริการสินเชื่อบางประเภท และจะไม่รับทำธุรกรรมบางอย่างแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารควรต้องเร่งปรับปรุงในเรื่องประสิทธิภาพและต้นทุน ซึ่งอาจทำได้โดยการเร่งขยายธุรกิจเพื่อลดค่าเฉลี่ยของต้นทุนต่อรายได้ของธนาคาร

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากโครงการรถยนต์คันแรกที่รัฐบาลได้จัดขึ้นในปีที่ผ่านมา แผนกสินเชื่อรถยนต์ของธนาคารมีรายได้เพิ่มขึ้น หรือได้ส่วนแบ่งจากโครงการนี้มากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าธนาคารมีบริษัทในเครือที่ทำธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ แต่เนื่องจากการแข่งขันที่สูงมากในตลาด ทางบริษัทจึงเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วซึ่งบริษัทเห็นว่าให้ผลตอบแทนที่ดีกว่า อีกทั้งบริษัทยังมีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถบริหารความเสี่ยงได้ดีกว่า ดังนั้น บริษัทจึงไม่ได้ส่วนแบ่งจากโครงการดังกล่าวนี้มากนัก

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ถามเพิ่มเติมว่า ในการเตรียมพร้อมสำหรับ AEC ธนาคารได้ใช้ศักยภาพความแข็งแกร่งทางด้านเครือข่ายของกลุ่มเพื่อเชื่อมโยงลูกค้าและจับคู่ทางธุรกิจต่างๆในภูมิภาคมากน้อยเพียงใด และขอให้ยกตัวอย่างที่โดดเด่นในเรื่องนี้ให้ที่ประชุมได้รับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการเชื่อมโยงธุรกรรมข้ามประเทศมากขึ้น เช่น ธนาคารได้เป็นที่ปรึกษาแก่บริษัทไทยแห่งหนึ่งให้สามารถเข้าซื้อกิจการธุรกิจสถานีบริการน้ำมันต่างชาติแห่งหนึ่งในประเทศไทยได้ประสบผลสำเร็จ และธนาคารยังช่วยเป็นผู้ประสานงานให้กับ CIMB NIAGA ในประเทศอินโดนีเซีย เพื่อนำเสนอบริการบริหารเงินสดแก่บริษัทไทยขนาดใหญ่ที่ประกอบธุรกิจหลากหลายประเภทในอินโดนีเซีย นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังช่วยแนะนำลูกค้าในระดับภูมิภาคให้มาใช้บริการกับธนาคาร ดังเห็นได้จากการนำบริษัทสายการบินต่างชาติแห่งหนึ่งเข้ามาจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเกี่ยวกับรายงานประจำปี 2555 ของธนาคารว่า ในหน้า 8-9 ที่เป็นข้อมูลสำคัญทางการเงิน ธนาคารควรเพิ่มเติมข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่ผู้เชี่ยวชาญทางการเงินได้เข้าใจในอัตราส่วนต่างๆมากขึ้น และได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องสิทธิประโยชน์และโปรโมชั่นของ Preferred ว่าควรต้องปรับปรุงให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น เช่น สิทธิการเข้าใช้เลาจ์ที่สนามบินสุวรรณภูมิ และโปรโมชั่นดอกเบี้ยพิเศษ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่าธนาคารจะรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับรายงานประจำปีไปดำเนินการ และสำหรับประเด็นในเรื่องการให้บริการของ Preferred นั้น ธนาคารจะดำเนินการแก้ไขปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นายสถาพร ผังนิรันดร์ ถามถึงความคืบหน้าในเรื่องการดำเนินการเกี่ยวกับบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และความคืบหน้าในเรื่อง 1 เดย์ 1 แอพ และได้ถามเพิ่มเติมในประเด็นการเสริมสร้างศักยภาพให้แก่พนักงานของธนาคาร การเป็นตัวกลางในการจัดกิจกรรมส่งเสริมเรื่อง AEC และการสนับสนุนอย่างเป็นรูปธรรมของกลุ่มซีไอเอ็มบี

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สำหรับความคืบหน้าเกี่ยวกับบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) นั้น ขณะนี้อยู่ระหว่างขั้นตอนการขำระบัญชีตามกระบวนการทางกฎหมาย

ในส่วนของความคืบหน้าเรื่อง 1 เดย์ 1 แอพ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารมีคำขวัญนี้ขึ้นเนื่องจากต้องการส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการขายผลิตภัณฑ์ประกัน แต่ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นในเรื่องจำนวนยอดขาย เพราะผลิตภัณฑ์ประกันมีรายละเอียดที่ค่อนข้างซับซ้อน จึงเป็นเพียงการทดสอบเท่านั้นว่าหากเรามีการส่งเสริมเช่นนี้แล้ว พนักงานจะสามารถขายผลิตภัณฑ์ได้หรือไม่

สำหรับประเด็นเกี่ยวกับการเสริมสร้างศักยภาพให้แก่พนักงานนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวว่า ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับปรุงระบบงานของสาขาทั้งในด้านการขายและส่วนปฏิบัติการ ซึ่งปัจจุบันได้เริ่มทดลองโครงการนี้แล้วในหกสาขาของธนาคาร

ในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่า ธนาคารได้เป็นตัวกลางในการจัดให้นักธุรกิจชาวไทยและมาเลเซียได้พบปะกันก่อนที่ AEC จะเริ่มขึ้นหรือไม่นั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการจัดประชุมนักธุรกิจเพื่อการพบปะและสร้างความเข้าใจเรื่อง AEC นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่ประสานงานให้ตัวแทนนักธุรกิจไทยได้เดินทางไปประเทศมาเลเซีย รวมถึงได้พบปะกับตัวแทนสถานทูตและ BOI ของประเทศมาเลเซีย

สำหรับประเด็นสุดท้าย ที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามว่าทางกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ให้การสนับสนุนธนาคารอย่างไรบ้างนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า กลุ่มได้ให้การสนับสนุนแก่ธนาคารในหลายด้าน เช่น การเปลี่ยนระบบ core banking ของธนาคาร ที่ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อเดือนมีนาคม 2555 ซึ่งช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายให้แก่ธนาคารได้อย่างมาก นอกจากนี้ ทางกลุ่มยังมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ธนาคารสามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ เช่น บริการโอนเงินข้ามประเทศ สปีดเซ็น (\$SPEED\$SEND) เป็นต้น ทางด้านบุคลากร กลุ่มได้มีการจัดโครงการพัฒนาบุคคลในระดับต่างๆ และมีการส่งเจ้าหน้าที่มาประจำที่ธนาคารในส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคนิค

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีนโยบายที่จะทำธุรกิจอื่นๆเพิ่มเติมอีกหรือไม่ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต หรือการให้บริการด้านวาณิชธนกิจ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ในปีที่ผ่านมาสายวาณิชธนกิจของธนาคารมีผลการดำเนินงานค่อนข้างดี โดยเฉพาะในเรื่องของ IPO และการจัดจำหน่ายหุ้นกู้และกองทุนต่างๆ ซึ่งธนาคารเห็นว่าต้องขยายธุรกิจในด้านนี้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่สนับสนุนในเรื่องการค้าเงินตราต่างประเทศหรือไม่ และหากมี มีเจ้าหน้าที่ประมาณกี่ท่าน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบในด้านนี้อยู่สองส่วน โดยส่วนแรกจะเป็นลักษณะบริการบุลแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งปัจจุบันมีจำนวน 39 บุคลากร ส่วนที่สองจะดูแลในเรื่องการค้าเงินตราต่างประเทศและมีพนักงานจำนวน 25 คนที่ปฏิบัติหน้าที่ในห้องค้าเงิน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารมีการวางแผนเรื่องอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไว้ที่ประมาณร้อยละเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ความเห็นว่า อัตราส่วนนี้ควรมากกว่าร้อยละ 13 เพื่อเป็นการรองรับกฎเกณฑ์ใหม่ๆของ Basel ที่จะมีในอนาคต และเพื่อให้สามารถเทียบกับสถาบันการเงินอื่นๆได้

ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติม เกี่ยวกับรายละเอียดในหน้า 208 ของรายงานการประชุมปี 2555 หัวข้อนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปว่า ธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการอย่างไรกับบริษัทที่เป็นบริษัทร้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การถือหุ้นในบริษัทร้างมีจำนวนลดลงมาก ซึ่งบริษัทที่เหลืออยู่ ณ ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการรอชำระบัญชี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

### **วาระที่ 3      พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็น



ผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย”) ที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว สรุปดังนี้

- สินทรัพย์รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 201.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 19.9
- หนี้สินรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 181.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17.6
- ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 19.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 46.9
- รายได้รวมของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 8.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 13.0
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีจำนวน 6.7 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 12.31
- กำไรสุทธิของกลุ่มซีไอเอ็มบีไทย มีจำนวน 1,580.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่เฉพาะในส่วน of ธนาคารปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ถึงประมาณร้อยละ 20

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน กล่าวว่า สาเหตุที่ทำให้ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่ของธนาคารปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ถึงประมาณร้อยละ 20 นั้นเป็นผลมาจากการเปิดสาขาเพิ่มของธนาคารอีกกว่า 10 สาขา โดยในปี 2554 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มประมาณ 7 สาขาในช่วงปลายปี ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จึงไม่กระทบต่อค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่โดยรวมมากนัก อย่างไรก็ตาม เมื่อเข้าสู่ปี 2555 ค่าใช้จ่ายในการเปิดสาขาเหล่านี้ได้กลายเป็นค่าใช้จ่ายทั้งปี และประกอบกับในปี 2555 ธนาคารได้เปิดสาขา

เพิ่มอีก 4-5 สาขา จึงเป็นสาเหตุให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ปี 2555 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ถึงประมาณร้อยละ 20

ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมว่าจากที่ได้มีการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) (“CIMBS”) จำกัด แก่กลุ่มซีไอเอ็มบีในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีโครงการที่จะตั้งบริษัทหลักทรัพย์เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในอนาคตอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เนื่องจากในช่วงนั้นธุรกิจหลักทรัพย์ที่ธนาคารดำเนินการมีสองด้านหลักๆด้วยกัน คือธุรกิจ Broker และธุรกิจวาณิชธนกิจ ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่าธุรกิจ Broker มีกำไรที่ไม่แน่นอนเนื่องจากมีความผันผวนตามสภาวะของตลาด และยังต้องอาศัยการเพิ่มทุนเพื่อขยายธุรกิจ ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการนำเสนอขายหุ้น CIMBS ในการประชุมผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมา และได้โอนด้านวาณิชธนกิจซึ่งเป็นธุรกิจที่ไม่ใช้ทุนและสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารได้มากเข้ามาดำเนินงานภายใต้ธนาคาร ฉะนั้นธนาคารจึงยังไม่มีแผนที่จะเปิดบริษัทหลักทรัพย์ในอนาคตอันใกล้

ผู้ถือหุ้นขอให้ธนาคารชี้แจงว่า เหตุใดธนาคารจึงจัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ให้อยู่ภายใต้ข้อ 35 (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) ของหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งปรากฏในหน้า 179 ของรายงานประจำปี 2555

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และในส่วนขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ นั้น ต้องคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ได้ และต้องตั้งสำรองตามส่วนต่างระหว่างยอดหนี้กับมูลค่าปัจจุบัน

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากรายละเอียดงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหน้า 113 ของรายงานประจำปี 2555 หากดูในแง่ของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารถือว่าอยู่ในเกณฑ์ปกติหรือไม่ และธนาคารคิดว่าในปี 2556 จะสามารถเพิ่มรายได้มากขึ้นกว่านี้ได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า โดยเฉลี่ยแล้วอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมในระบบอยู่ที่ประมาณกว่าร้อยละ 50 ในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้มีการเพิ่มรายได้และกำไรอย่างต่อเนื่องปีละประมาณร้อยละ 20 ซึ่งยังคงต่ำกว่าธนาคารอื่นๆในระบบ ฉะนั้นธนาคารต้องเร่งเพิ่มรายได้และควบคุมในส่วนของการใช้จ่ายคงที่ไม่ให้เพิ่มสูงขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,786,790,145 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9993 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 123,664 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0006 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

- ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,500,308,677 บาท
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2555 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 75,100,000 บาท และส่วนที่เหลือให้ออมนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 1,425,208,677 บาท
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาในส่วนของเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 105,424,390 บาท
- ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพุธที่ 24 เมษายน 2556 (Record Date) และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 10 พฤษภาคม 2556
- การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม

โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมธนาคารที่มีการจ่ายเงินปันผลในปีนี้ และแสดงความเห็นเพิ่มเติมว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.005 บาทถือเป็นการเริ่มต้นที่ดีของธนาคาร

นายเกรียงยศ นาถพิสิฐ ผู้ถือหุ้น ขอทราบหลักการคิดในเรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การพิจารณาฐานในการคำนวณยอดเงินสำหรับการจ่ายเงินปันผลนั้น ทางกรมกฏเกณฑ์ว่าต้องนำรายได้บางรายการมาหักออก นอกจากนี้ เนื่องจากธนาคารยังมีขนาดที่ค่อนข้างเล็กจึงมีความจำเป็นที่ต้องรักษาสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพื่อขยายกิจการของธนาคาร

นายสิบลักษณ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่าการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารถือเป็นเรื่องที่ดี นอกจากนั้น ทางกลุ่มมีการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายไทย และยังมีส่วนช่วยให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นด้วย

นายวสันต์ เงินสุขไพบูรณ์ ผู้รับมอบฉันทะ แนะนำเกี่ยวกับเรื่องการจ่ายเงินปันผลว่า ในอนาคตหากธนาคารมีการเพิ่มทุน ธนาคารควรแบ่งกำไรออกเป็นสองส่วน คือส่วนของหุ้นปัจจุบันกับหุ้นที่จะออกในอนาคต และควรจ่ายเงินปันผลเข้าไปในส่วน of หุ้นเก่าทั้งหมด

ประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของนายวสันต์ เงินสุขไพบูรณ์ ไปพิจารณาในการจ่ายเงินปันผลครั้งหน้า

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,784,668,724 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9870 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,899,777 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0096 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 672,427 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0033 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2555 และจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

### วาระที่ 5      พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยปี 2556 โดยคงอัตราค่าตอบแทนเดิมไม่เปลี่ยนแปลงตามรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมดังนี้

#### ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองรายเดือน

##### • ค่าเบี้ยประชุม

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

##### • ค่ารับรอง

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

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ประธานคณะกรรมการชด้อย 52,000 บาทต่อคน

กรรมการ 40,000 บาทต่อคน

นอกจากนี้ คณะกรรมการชด้อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชด้อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้ กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชด้อยด้วย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2555 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,787,168,966 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9996 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่เห็นด้วยจำนวน 46,839 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 25,123 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

## วาระที่ 6     พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2556 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

|                         |                            |      |
|-------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางอุณากร พฤฒิธาดา   | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3257 |
| 3. นางอินทัย ลีกิจวัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3442 |

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 10,301,260 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ดังนี้

1. ค่าสอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 จำนวนเงิน 2,340,317 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ที่อัตรา 2,274,360 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9
2. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดสิ้นสุดมิถุนายนและสำหรับปีสิ้นสุดธันวาคมเป็นจำนวนเงิน 5,591,372 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ที่อัตรา 5,433,792 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9
3. ค่าตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 531,890 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ที่อัตรา 516,900 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9
4. ค่าตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group เป็นจำนวนเงิน 1,199,413 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ที่อัตรา 1,165,610 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9
5. ค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 638,268 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 ที่อัตรา 620,280 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9

นอกจากนี้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

โดยค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท สำหรับปี 2556 รวมเป็นเงินจำนวน 1,525,359 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีปี 2555 จำนวน 1,482,370 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 42,989 บาท หรือร้อยละ 2.9 และ ค่าสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทย่อยเพื่อ CIMB Group สำหรับปี 2556 จำนวน 63,826 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 จำนวน 62,028 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,798 บาท หรือร้อยละ 2.9 ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2556 รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวนเงิน 11,890,445 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น ปี 2555 จำนวนเงิน 11,555,340 บาท และสำหรับค่าตอบแทนอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 1,515,000 บาท และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่าเนื่องจากธนาคารไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมหรือการลงทุนประเภทอื่นๆ มากนักเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา พร้อมทั้งธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่ดีพอ จึงไม่มีความจำเป็นที่ทางผู้สอบบัญชีจะต้องขึ้นค่าบริการสำหรับปี 2556 อีกร้อยละ 2.9

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ธนาคารมีคณะทำงานทำหน้าที่พิจารณาการขึ้นค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีอย่างละเอียด ซึ่งในปีนี้ ผู้สอบบัญชีได้เสนอขอขึ้นค่าสอบบัญชีอีกร้อยละ 4.4 แต่ทางธนาคารก็ได้เจรจาต่อรองจนลดเหลือร้อยละ 2.9 นอกจากนี้ การเปลี่ยนระบบ core banking ของธนาคารในปีที่ผ่านมา ก็ทำให้ผู้ตรวจสอบมีงานเพิ่มขึ้นและต้องใช้เวลาในการตรวจสอบเพิ่มขึ้นด้วย และหากพิจารณาธนาคารที่มีขนาดเดียวกันกับธนาคารก็พบว่ามีการขึ้นค่าสอบบัญชีที่ใกล้เคียงกัน ฉะนั้น อัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอจึงถือว่าสมเหตุสมผล

นายประเสริฐภาพ งามรพีโรจน์ ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารได้มีการเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด มีราคาถูกกว่าค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรายเดิม และได้อธิบายเพิ่มเติมว่าในการคัดเลือกผู้สอบบัญชานั้น นอกจากปัจจัยในเรื่องราคาแล้ว ธนาคารยังต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีโดยอิงจากกลุ่มและดุลตัวเลขค่าใช้จ่ายแบบทั้งก่อนอีกด้วย เพราะหากว่ามีการใช้ผู้สอบบัญชีต่างรายกันก็จะทำให้ต้นทุนเพิ่มมากขึ้นอีก



นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าเนื่องจากค่าสอบบัญชีถือเป็นค่าใช้จ่ายตัวหนึ่ง ดังนั้น ธนาคารควรตั้งเป้าในการลดค่าสอบบัญชีลงในแต่ละปีเพื่อให้เกิด cost efficiency

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า ธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา และ จะดำเนินการปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพในเรื่องค่าใช้จ่ายส่วนนี้มากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้าง มากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,786,597,996 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9963 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็น ด้วยจำนวน 706,278 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0035 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออก เสียงจำนวน 24,528 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มี สิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทยประจำปี 2556 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทน อื่นเป็นจำนวนเงิน 10,301,260 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,589,185 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2556 เป็น จำนวนเงิน 11,890,445 บาท

### วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

เนื่องด้วยวาระนี้ นายจักรมณฑ์ ผาสุกุณิช ประธานกรรมการธนาคาร เป็นผู้ที่มีรายชื่อต้องออกจาก ตำแหน่งตามวาระถือว่ามีส่วนได้เสีย จึงได้มอบหมายให้ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง รองประธาน กรรมการทำหน้าที่เป็นประธานแทน

โดยประธานฯ ขอให้รองประธานฯ เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมอบหมายให้ นางนภยา เป็ลยนพิจิตร เป็นผู้แปล

รองประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในต่อไปๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่

1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช กรรมการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 2 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 2 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 2 ท่าน ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 2 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ถามว่า กรรมการทั้งสองท่านที่จะเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งนั้น เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามหรือไม่

รองประธานฯ ตอบว่า กรรมการทั้งสองท่านเป็นกรรมการอิสระจึงไม่ได้เป็นผู้มีอำนาจลงนาม

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนนแทนรองประธานฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นายจักรมณฑ์ ผาสกุลนิช กรรมการ

|             |                |       |               |         |                                             |
|-------------|----------------|-------|---------------|---------|---------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 19,786,409,796 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9953 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย | 122,817        | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0006  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง  | 796,189        | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0040  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |

2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

|             |                |       |               |         |                                             |
|-------------|----------------|-------|---------------|---------|---------------------------------------------|
| เห็นด้วย    | 19,786,636,894 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9965 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย | 346            | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง  | 691,562        | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0034  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งนายจักรมณฑ์ ผาสกุลนิชและนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

**วาระที่ 8      พิจารณานุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 12)**

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคาร และ/หรือ สาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 40,000 ล้านบาท ทั้งกำหนดวิธีการเสนอขายเป็นแบบครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควร (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “มติที่ประชุมในครั้งก่อน”)

เพื่อเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร และเพิ่มประสิทธิภาพของแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย และเพื่อความชัดเจนในเรื่องการออกหุ้นกู้ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ได้จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน จึงเป็นการสมควรที่จะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขมติที่ประชุมในครั้งก่อน เพื่อขออนุมัติให้ธนาคารขยายวงเงินการออกหุ้นกู้ดังกล่าว และสามารถออกหุ้นกู้ทุกประเภทในลักษณะหมุนเวียนได้ เนื่องจาก

- 1) หุ้นกู้ระยะสั้นและหุ้นกู้อนุพันธ์ของธนาคารได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนเป็นอย่างดี โดยธนาคารมีแนวโน้มที่จะเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นทดแทนการออกและเสนอขายตั๋วเงิน ซึ่งมีเกณฑ์กำกับดูแลที่เข้มงวดกว่าการเสนอขายหุ้นกู้
- 2) ประสิทธิภาพการทำธุรกิจของธนาคารตามงบดุลในปี 2558 คาดว่าจะเติบโตสูงขึ้นประมาณร้อยละ 20
- 3) เตรียมความพร้อมแผนการขยายฐานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail) ซึ่งคาดว่าจะประมาณร้อยละ 20 ของกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นจะมีการลงทุนในหุ้นกู้อนุพันธ์

ประเด็นสำคัญที่จะแก้ไขคือ การแก้ไขจำนวนเงินที่ธนาคารจะออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 40,000 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 70,000 ล้านบาท พร้อมเงื่อนไขการเสนอขายในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ โดยขอเสนอแก้ไขมติที่ประชุมดังกล่าวให้เป็นข้อความดังต่อไปนี้

“อนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคารและ/หรือสาขาสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภทในทุกสกุลเงินเพิ่มขึ้นอีก 30,000 ล้านบาท จากมติที่ประชุมในครั้งก่อนอนุมัติไว้เดิม 40,000 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 70,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายไปแล้วแต่ยังไม่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (Outstanding) จะต้องไม่เกินจำนวน 70,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการไถ่ถอนหรือชำระคืนไปแล้ว (Revolving) โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารและความจำเป็นของธนาคารในการใช้เงินทุนดังกล่าวรวมถึงเงื่อนไขต่างๆ ดังต่อไปนี้

|                          |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภท                   | : | หุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้จากการแปลงสินทรัพย์ หุ้นกู้มีประกัน หุ้นกู้ไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู้อนุพันธ์) ทั้งนี้ตามสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| จำนวนเงินและสกุลเงิน     | : | ต้นเงินของหุ้นกู้เมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ไถ่ถอนจะมีจำนวนไม่เกิน 70,000 ล้านบาท หุ้นกู้นี้อาจออกเป็นสกุลเงินบาท หรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าคำนวณตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| การเสนอขาย               | : | เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนในวงจำกัด หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ขายหุ้นกู้นั้น หุ้นกู้นี้อาจเสนอขายให้กับนักลงทุนทุกประเภท และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ เสนอขายเป็นโครงการ และ/หรือเป็นคราวๆ ไป และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควร หุ้นกู้นี้อาจออกและเสนอขายแยกจากหลักทรัพย์อื่น หรือออกและเสนอขายรวมกับหลักทรัพย์อื่นก็ได้ |
| อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน | : | อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลาดังกล่าว ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้นั้น                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ระยะเวลาไถ่ถอน           | : | ระยะเวลาไถ่ถอนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| การไถ่ถอนก่อนกำหนด       | : | ผู้ถือหุ้นกู้อาจมีสิทธิ หรืออาจไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาไถ่ถอน ธนาคารอาจมี หรืออาจไม่มีสิทธิทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลานั้น ๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

นอกจากนี้ ขอบมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย เช่น อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการเสนอขาย มูลค่าที่เสนอขายในแต่ละครั้ง ผู้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เป็นต้น และมีอำนาจดำเนินการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นตามความจำเป็น ตลอดจนมีอำนาจลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามความจำเป็น และสมควร รวมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวด้วย”

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า วงเงินหุ้นกู้ที่ขอยกยในครั้งนี้มีอายุ 1 ปีใช่หรือไม่ และหากมีการใช้วงเงินไม่ถึง 70,000 ล้านบาท หลังจาก 1 ปี ไปแล้ว ก็จะถือว่าสิ้นสุด ณ จุดที่ได้ใช้เท่านั้นใช่หรือไม่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารจะนำวงเงินดังกล่าวไปใช้ในด้านใดเป็นหลัก

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า การขอในครั้งนี้ เป็นการขอเพิ่มวงเงินจากเดิม 40,000 ล้านบาท เป็น 70,000 ล้านบาท ไม่ได้มีเรื่องระยะเวลามาเกี่ยวข้อง สำหรับประเด็นเรื่องการจะนำวงเงินนี้ไปใช้ในด้านใดเป็นหลักนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า เพื่อนำไปใช้สนับสนุนการขยายธุรกิจสินเชื่อ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,787,082,011 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9987 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 346 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 246,445 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมารวบรวมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 12) ตามที่คณะกรรมการเสนอ

### วาระ 9 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

นายประเสริฐภพ ภมรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเกี่ยวกับเรื่องการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลว่า ธนาคารควรแก้ไขนโยบายการจ่ายเงินปันผล จากคำว่าในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ เป็นคำว่าไม่น้อยกว่า หรือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 เหมือนกับธนาคารอื่นและในภาคอุตสาหกรรมอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารขอรับข้อเสนอแนะนี้ไว้พิจารณา

นายนรา ศรีเพชร ผู้ถือหุ้น ถามว่า นอกจากการมีบริษัทแม่ที่แข็งแกร่งแล้ว ธนาคารมีจุดแข็งในด้านใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบว่า ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารมีการดำเนินงานที่ดีในด้านสินเชื่อบ้านและสินเชื่อเอสเอ็มอี ส่วนในเรื่องจุดแข็งนั้น นอกเหนือจากการอาศัยความแข็งแกร่งที่มีอยู่ใน CIMB Bank Berhad แล้ว ธนาคารยังมีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทขนาดใหญ่ ที่มีส่วนช่วยสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลจากการสำรวจต่างๆในธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Treasury, Trade, และ Cash Management ซึ่งธนาคารจะต้องพัฒนาธุรกิจเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น ถามว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มองว่าขนาดของธนาคารมีความสำคัญมากน้อยเพียงใด และสัมพันธ์กับการสร้างผลกำไรหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ความเห็นว่า ขนาดไม่ใช่สิ่งที่สำคัญที่สุด เพราะธนาคารยังมีธุรกิจด้านอื่น เช่น พาณิชย์ธนกิจ ซึ่งเป็นธุรกรรมที่ไม่จำเป็นต้องอิงในเรื่องขนาดของธนาคารเหมือนเรื่องของสินเชื่อ แต่ต้องอาศัยความสามารถทางด้านเครือข่ายของทางกลุ่ม

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารมีบริการโอนเงินที่มีส่วนช่วยสนับสนุนในเรื่อง AEC และเสนอแนะเพิ่มเติมว่า จากความสะดวกรวดเร็วในบริการดังกล่าว ธนาคารควรเปิดสาขาในพื้นที่ที่มีแรงงานต่างด้าวจำนวนมาก เช่น จังหวัดสมุทรสาคร

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า การใช้บริการของลูกค้าในสาขาของธนาคารยังน้อยมากเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน และกล่าวเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีอัตราการลาออกของพนักงาน

ค่อนข้างสูงจึงเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาที่จะรักษานักงานที่มีความรู้ความสามารถไว้กับธนาคาร เพื่อเป็นการประหยัดค่าใช้จ่ายในด้านการพัฒนาบุคลากร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า เห็นด้วยกับข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นในเรื่องการให้บริการของลูกค้าในสาขาของธนาคาร และชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการสนับสนุนให้บริษัทต่างๆมาใช้บริการ payroll เพื่อช่วยเพิ่มจำนวนลูกค้ารายย่อย และสำหรับเรื่องอัตราการลาออกของพนักงานที่ค่อนข้างสูงนั้น ธนาคารได้มีการทบทวนในเรื่องผลตอบแทนของพนักงานที่สาขาเพื่อให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับตลาด

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

**ปิดประชุมเวลา 12.00 น.**

ลงชื่อ - จักรมณฑ์ ผาสุกวนิช - ประธานที่ประชุม  
(นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ - จุฑาภพ คลีสุวรรณ - เลขานุการบริษัท  
(นายจุฑาภพ คลีสุวรรณ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม