

- ร่าง -

รายงานประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|----|-----------------|----------------|--|
| 1. | ดาโต๊ะ โรเบิร์ต | แซบ เต้า เม็ง | ประธานกรรมการ |
| 2. | นายสุคนธ์ | กาญจนหัตถกิจ | รองประธานกรรมการ |
| 3. | ดาโต๊ะ ซารานี | บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 4. | นางสาวโสภาวดี | เลิศมนัสชัย | กรรมการอิสระ |
| 5. | นายจิตรพงษ์ | กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ |
| 6. | นายเคนนี่ | คิม | กรรมการ |
| 7. | นางสาวเชรีน่า | ตัน เหม่ ซเว็น | กรรมการ |
| 8. | นายสุภัก | คิวงค์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|----|------------|------------|--------------|
| 1. | นางวาทันท์ | พีเทอร์ลิด | กรรมการอิสระ |
|----|------------|------------|--------------|

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|----|-----------------|-----------------|---|
| 1. | นายสุรชัย | จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 2. | นางปนุท | ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 3. | นายณรงค์ชัย | ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 4. | ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา | ทวิวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 5. | นายศีลวัต | สันติวิสิฐ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. | นายจิรัชชุตี | อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |

7.	นายอดิศร	เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
8.	นายสุธีร์	โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
9.	นางสาวสิริพร	สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน
10.	นายสิทธิไชย	มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
11.	นายประภาส	ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
12.	นางกนกไพ	วงศ์สถิตย์พร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1.	นายพรชัย	ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
----	----------	----------	---

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์แฮนด์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด โดย

1.	นายบุญเลิศ	กมลชนกกุล
2.	นางสาวบุษบา	กุลศิริธรรม

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 288 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 12,466,375 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 303 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 19,779,954,205 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 591 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 19,792,420,580 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.8702 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ธนาคารจึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์แฮนด์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เลขาธิการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียง ซึ่งเลขาธิการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีหากไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะคัดค้านเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่มอบให้และยกมือขึ้น เพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตามความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้ที่เข้าร่วมประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วนั้น ธนาคารจะดำเนินการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระและขอให้รองประธานกรรมการ (“รองประธานฯ”) เป็นผู้ดำเนินการประชุม ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

รองประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายวสันต์ เงินสุโขไพบูลย์ ผู้รับมอบฉันทะ กล่าวว่า ในร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 ไม่มีการบันทึกหรือมีการบันทึกคลาดเคลื่อนจากความเป็นจริง ประเด็นแรก ขออ้างถึงหนังสือเชิญประชุม ครั้งที่ 21 วาระที่ 1 หน้า 4/25 ย่อหน้าที่ 2 กล่าวว่า “ได้เคยสอบถามเกี่ยวกับจำนวนปีที่เหลือก่อนที่ CIMB BANK BERHAD จะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงไม่เกินร้อยละ 49 ตามที่ได้รับรองแผนจากกระทรวงการคลัง ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับคำตอบจากเลขาธิการบริษัทแล้ว แต่ยังคงเรื่องที่เคยเสนอแนะว่าข้อมูลดังกล่าวควรเปิดเผยทั่วไปในงบการเงินได้หรือไม่” ซึ่งเป็น

เพียงข้อเสนอแนะเท่านั้น โดยธนาคารจะดำเนินการหรือไม่ก็ได้ ประเด็นถัดไป ผู้ถือหุ้นได้อ้างถึงคำถามที่ได้สอบถามเรื่องระเบียบในการตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้นว่าผู้ตอบต้องได้รับมอบหมายและได้รับอนุญาตจากประธานที่ประชุมก่อนใช่หรือไม่ และได้รับคำตอบว่า ใช่ นั้น ซึ่งขัดแย้งกับย่อหน้าที่ 3 ซึ่งเลขานุการบริษัทยังไม่ได้รับอนุญาตก่อนจากประธานในที่ประชุม ในการตอบคำถาม จึงขอให้บันทึกเพิ่มเติมว่าประธานในที่ประชุมยังไม่ได้อนุญาต แต่เลขานุการบริษัทได้ตอบคำถามแล้ว โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงว่า “การผ่อนผันการถือหุ้นของ CIMB BANK BERHAD ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ฉะนั้น การที่จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในงบการเงินหรือไม่นั้น ธนาคารจะขอรับไว้พิจารณา” จึงขอสอบถามถึงวิธีการตอบคำถามว่า จะต้องได้รับอนุญาตจากประธานที่ประชุมก่อนใช่หรือไม่ และในย่อหน้าที่ถัดไป ระบุว่า “ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าข้อมูลทางกฎหมายไม่ใช่ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยกับสาธารณะได้ และประธานจะรับไว้พิจารณา” ซึ่งในการประชุมครั้งนั้น ผู้ถือหุ้นได้กล่าวไว้ว่าคณะกรรมการทั้งคณะได้เข้าร่วมประชุม และมีประธานคณะกรรมการจึงควรจะสามารถตัดสินใจได้ทันที ประโยคดังกล่าวนี้ไม่ได้ถูกบันทึกไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นถือว่ารายงานการประชุมที่บันทึกนี้เป็นเท็จ เพราะไม่เป็นไปตามข้อเท็จจริง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอให้ดำเนินการแก้ไขและบันทึกตามข้อเท็จจริงที่ได้กล่าวไว้ รวมถึงสิ่งที่ได้กล่าวในการประชุมครั้งนี้ ขอให้บันทึกหรือปรับข้อความในแต่ละประเด็นให้ชัดเจนและครบถ้วนเช่นกัน

รองประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจง

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ประเด็นที่ 1 ว่า “จำนวนปีที่เหลือก่อนที่ CIMB BANK BERHAD จะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงไม่เกินร้อยละ 49 ตามที่ได้รับการผ่อนผันจากกระทรวงการคลัง ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย จะเปิดเผยในงบการเงินได้หรือไม่” นั้น จะดำเนินการแก้ไขในวาระครั้งที่ 2 ตามที่ผู้ถือหุ้นแนะนำ และขออธิบายถึงหลักการการรับรองรายงานการประชุม หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความเห็นว่ามีผู้ต้อง สามารถแจ้งให้แก้ไขได้ ต่อมาในประเด็นที่ 2 วาระครั้งที่ 3 ที่ทางผู้ถือหุ้นแจ้งว่า ในการประชุมครั้งที่ผ่านมา ประธานฯ ไม่ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงนั้น ขอชี้แจงว่า ทางเลขานุการบริษัทมีการขออนุญาตจากประธานฯ ก่อนทุกครั้ง จึงขอรับไปบันทึกเพิ่มเติมว่า “ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจง” และประเด็นที่ 3 การพิจารณาเพิ่มเติมข้อมูลไว้ในงบการเงินนั้น ธนาคารได้นำความเห็นที่ผู้ถือหุ้นเสนอไปศึกษาต่อ ซึ่งธนาคารได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีผู้ถือหุ้นใหญ่ลักษณะคล้ายกับธนาคาร ก็มีได้มีการเปิดเผยไว้ในงบการเงินเช่นกัน และขอชี้แจงในส่วนของวาระบันทึกรายงานการประชุมที่ผู้ถือหุ้นแจ้งว่ามีรายงานการประชุมเป็นเท็จนั้น เลขานุการบริษัทแจ้งว่าผู้ถือหุ้นสามารถขอแก้ไขรายงานการประชุมได้ ซึ่งก็จะดำเนินการแก้ไขตามที่ผู้ถือหุ้นแจ้ง และขอรับรองว่ารายงานดังกล่าวมิได้เป็นรายงานเท็จแต่อย่างใด

นายวสันต์ เงินสุขไพฑูริย์ ผู้รับมอบฉันทะกล่าวเพิ่มเติมว่า ตามที่อ้างถึงธนาคาร 3 แห่งข้างต้นที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ลักษณะคล้ายกับธนาคารนั้น ธนาคารไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามธนาคารอื่น ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวนั้น ถือเป็นข้อดีต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยในการพิจารณา จึงขอให้ธนาคารคำนึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ โดยในบางประเด็นอาจมีวาระซ่อนเร้นได้ ส่วนในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลนั้น ไม่มีข้อกำหนดหรือกฎหมายว่าห้ามเปิดเผยข้อมูล เว้นแต่ว่าการเปิดเผยนั้นเป็นประโยชน์ แต่เสียผลประโยชน์กับคนกลุ่มหนึ่งซึ่งอาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ส่งผลให้ละเว้นการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว จึงขอเรียนเสนอไว้

รองประธานฯ กล่าวว่า จะรับไว้พิจารณาอีกครั้ง

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,792,226,288 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9916 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 1,632,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0082 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 15,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557

รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2557 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2557 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2557 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ จำนวน 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวิกฤตธุรกิจ

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 184.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากปี 2556 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

- กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ จำนวน 205.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 จากสิ้นปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 186.7 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

- ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin หรือ NIM) สำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.37 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 เมื่อเทียบกับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3.18 โดยธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากที่ดีขึ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น มีคำถามจากรายงานประจำปี 2557 ดังนี้

1. ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สิน โดยเงินฝากมีการขยายตัวกว่าร้อยละ 20 และเงินให้กู้มีการขยายตัวกว่าร้อยละ 11 จากรายละเอียดจะพบว่า เงินให้กู้ส่วนมากมาจากสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) รวมทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan หรือ NPL) ก็ปรับสูงขึ้นเช่นกัน จึงต้องการสอบถามว่า ทางธนาคารมีการระมัดระวังอย่างไรในการให้สินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งมีแนวโน้มเป็นความเสี่ยงสูง

2. ธนาคารได้ดำเนินการลดสัดส่วนของดอกเบี้ยเงินฝาก ทำให้ดอกเบี้ยเงินฝากลดลง จากรายละเอียดในเบื้องต้น ธนาคารยังคงมีเงินฝากจากบัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposits Account) สูง ธนาคารจะสามารถลดสัดส่วนนี้ลงได้หรือไม่ และเพิ่มสัดส่วนในบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposits Account) และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposits Account) แทน จึงขอเสนอแนะวิธีการตามที่ธนาคารอื่นได้ปฏิบัติกัน คือ อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Internet Banking) หรือธนาคารเสมือนจริง (Virtual Banking) แต่ใช้ชื่อบัญชีว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งจะนำจำนวนที่สามารถลดต้นทุนได้ยกไปรวมกับดอกเบี้ย ทั้งนี้ ขอให้ทางธนาคารพิจารณาว่าจะสามารถปฏิบัติได้หรือไม่

3. จากการประชาสัมพันธ์ ที่ธนาคารจะเป็นธนาคารแรกที่จะมีนวัตกรรมโมบายโซลูชัน (Mobile Solution) คือ การชำระค่าสาธารณูปโภคผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ซึ่งหากธนาคารสามารถดำเนินการได้สำเร็จ จะส่งผลดีต่อธนาคารเป็นอย่างมาก จึงต้องการให้ธนาคารอธิบายถึงรายได้ที่ธนาคารจะได้รับว่าจะมาจากส่วนใด หากลูกค้าใช้บริการการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ รวมถึงจำนวนของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย เช่น กลุ่มลูกค้าเอไอเอส (AIS) หรือกลุ่มอื่น

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงดังนี้

1. การให้สินเชื่อส่วนบุคคล ตามที่ผู้ถือหุ้นได้แนะนำมานั้น ธนาคารได้ดำเนินการไปบางข้อแล้ว ในเรื่องการปรับปรุงเกณฑ์คุณภาพสินเชื่อ ส่วนด้านปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นมานั้น ส่วนหนึ่งมาจากสถานะทางเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อสินเชื่อรายย่อย ซึ่งธนาคารได้ปรับเกณฑ์ของสินเชื่อส่วนบุคคลแล้ว ทั้งในลักษณะกลุ่มเป้าหมายหรือเกณฑ์สัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้

2. กรณีการควบคุมหรือบริหารต้นทุนเงินฝาก ธนาคารได้เน้นเรื่องของส่วนต่างดอกเบี้ยระหว่างรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากเงินกู้เทียบกับต้นทุนของเงินฝาก ตามที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อสังเกต คือ สัดส่วนของเงินฝากระยะยาว ซึ่งข้อดีของเงินฝากประเภทนี้ คือ การบริหารสภาพคล่องระยะยาวและเป็นฐานเงินทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาในเรื่องสัดส่วนของเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ต่อไป

3. กรณีโมบายแบงก์กิ้ง (Mobile Banking) ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน (Application) CIMB Click โดยใช้งานผ่านทางโทรศัพท์ที่รองรับระบบปฏิบัติการต่างๆ หรือสมาร์ทโฟน (Smart Phone) อีกทั้งเมื่อเร็วๆ นี้ ธนาคารได้แถลงอย่างเป็นทางการถึงการร่วมมือกับกลุ่ม AIS ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์เคลื่อนที่อันดับหนึ่งของประเทศไทย ในโครงการบีที แบงก์กิ้ง (Beat Banking) โดยผลิตภัณฑ์แรกที่นำเสนอในกลุ่มลูกค้า AIS กลุ่มลูกค้าธนาคาร หรือกลุ่มลูกค้าทั่วไป ที่สมัครใช้บริการ Beat Banking สามารถใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ได้ โดยผลประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับนั้น ทางธนาคารไม่ได้เล็งถึงรายได้ค่าธรรมเนียมเพียงอย่างเดียว แต่ยังคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ลูกค้า อาทิ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าปัจจุบัน และขยายฐานลูกค้า ซึ่งช่วยให้ธนาคารมีลูกค้าเพิ่มมากขึ้น หลังจากนั้น จะเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ เพิ่มเติมต่อไป

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น มีคำถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อตกลงเกี่ยวกับ Mobile Solution ในโครงการ Beat Banking กับทางบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) หรือ เอไอเอส (AIS) ว่าหากธนาคารประสบความสำเร็จในโครงการนี้ แล้วธนาคารอื่นสนใจจะพัฒนาโครงการ Mobile Solution เช่นเดียวกับธนาคาร สามารถทำได้หรือไม่ ซึ่ง ณ ปัจจุบันโครงการนี้อาจยังไม่เป็นที่สนใจ จึงยังเจรจาต่อรองได้ง่าย แต่ในอนาคต หากโครงการนี้ได้รับผลการตอบรับที่ดี และธนาคารอื่นจะเจรจากับ AIS เพื่อทำโครงการลักษณะนี้ได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในกรณีสัญญาเกี่ยวกับ Mobile Solution นั้น ไม่เข้าข่ายเชิงการผูกขาด แต่เป็นเพียงข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารกับ AIS

นายธีรชาติ กิจรุ่งเรืองไพศาล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้กล่าวแสดงความชื่นชมธนาคารที่ได้รับใบรับรองฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งมีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับใบรับรองฐานะนี้ จำนวน 37 บริษัท และในลำดับถัดไป ทางธนาคารจะสามารถขยายผลไปยังลูกค้าของธนาคารด้วยหรือไม่

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า จะขอรับไปพิจารณา แต่อาจดำเนินการได้ยาก เนื่องจากธนาคารมีลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งธนาคารอาจทำได้ในรูปแบบการรณรงค์หรือเชิญชวน แต่ไม่สามารถบังคับให้ปฏิบัติตามได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของลูกค้าของธนาคารนั้นๆ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระที่ 2 เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2557 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รองประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินของบริษัท ไพร์มวอเตอร์แฮร์สคูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดสรุป ได้ดังนี้

- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 274.1 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 195.1 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 55.3 พันล้านบาท
- หนี้สินรวมมีจำนวน 251.5 พันล้านบาท โดยมีเงินฝาก 183.9 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 24.5 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 22.7 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 10.5 พันล้านบาท
- ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีผลกำไรสุทธิ 989 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 10,506 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 9,271 ล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ขอให้อธิบายสาเหตุที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (Net Fee and Service Income) เพิ่มขึ้น และขอให้จำแนกรายละเอียดและสัดส่วนของรายได้ดังกล่าว ซึ่งสามารถจำแนกได้ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มแรกเป็นรายได้ที่ได้จากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ และอีกกลุ่มหนึ่งเป็นรายได้จากค่าธรรมเนียมรายการธุรกรรมทางการเงิน (Transaction) ดังนั้น หากทางธนาคารรับรายได้จาก รายการธุรกรรมทางการเงินในสัดส่วนที่สูง จะมีข้อดี คือ สามารถช่วยลดความเสี่ยงให้กับสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น หากสินเชื่อเกิดปัญหา รายได้จากรายการธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงไม่ขาย

แบงก์กึ่งที่ธนาคารจะดำเนินการในอนาคต จะเป็นรายได้ที่มีเสถียรภาพดีกว่าและมีความเสี่ยงน้อยกว่ารายได้จากสินเชื่อ
สุดท้าย อยากทราบว่าธนาคารจะมีแนวทางในการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหรือไม่

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงินเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่ากรณีรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย (Non-Interest Income) ที่เพิ่มขึ้นในปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่มาจากการทำธุรกรรมทางด้านการบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งปีที่ผ่านมาทำ
ธุรกรรมด้านตราสารอนุพันธ์ เรื่องที่ 2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นสูง เกิดจากการขยายฐานลูกค้าราย
ย่อยซึ่งได้รับการตอบรับค่อนข้างดี อาทิ รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน การจำหน่ายกองทุนต่างๆ การ
จำหน่ายตราสารหนี้ รวมทั้งรายได้จากตลาดทุน (Capital Market) โดย 3-4 ผลิตภัณฑ์หลักนี้ เป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้
ให้รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยสูงขึ้น ซึ่งการเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการต่อรายได้ที่มาจากดอกเบี่ย ทาง
ธนาคารได้บรรจุไว้ในแผนการดำเนินงานปัจจุบันและในปีถัดไป

นายธีรชาติ กิจรุ่งเรืองไพศาล อ้างถึงรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 128 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เรื่อง ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 3,742
ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 มีค่าใช้จ่ายพนักงาน จำนวน 3,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 636 ล้านบาท หรือคิดเป็น
ร้อยละ 20.5 ดังนั้น จึงขอให้อธิบายค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นและในแต่ละปีแนวโน้มค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
โดยเฉลี่ยจะเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละเท่าใด

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ในปี 2557 มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น
จากปี 2556 เนื่องจากธนาคารมีการรับพนักงานเพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่แล้วอยู่ในส่วนของสายงานธุรกิจรายย่อย ที่ผ่าน
พนักงานในสาขาของธนาคารโดยเฉลี่ยมีประมาณ 6-8 ราย ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่ต่ำ หากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น และใน
ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดทำโครงการภายในชื่อว่าโครงการ Project Next ซึ่งเป็นโครงการรณรงค์และทดลองว่าธนาคาร
สามารถเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าได้หรือไม่ ซึ่งโครงการดังกล่าวประสบผลสำเร็จ ดังนั้น ธนาคารจึงได้เพิ่มพนักงานตามที่
ได้รายงานให้ทราบไปเกี่ยวกับรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยที่เพิ่มขึ้นก่อนหน้านี้ ดังนั้น ตัวแปรหลักของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
ที่เพิ่มขึ้นไม่ได้มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน ในกรณีการปรับเพิ่มเงินเดือนพนักงานนั้น ธนาคารได้อ้างอิงตาม
ตลาดแรงงานและดัชนีค่าครองชีพ สำหรับที่ผ่านมาธนาคารปรับขึ้นเงินเดือนพนักงานโดยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3-5 ทั้งนี้
ธนาคารไม่มีแผนที่จะเพิ่มอัตราพนักงานเช่นนี้ทุกปี และธนาคารได้เพิ่มอัตราพนักงาน เนื่องจากสาขาและอีก 2-3
หน่วยงานที่มีอัตรากำลังไม่เพียงพอจึงเพิ่มพนักงานดังกล่าว

นายธีรชาติ กิจรุ่งเรืองไพศาล ขอสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายได้ที่มีการรับรู้กำไรจากหนี้สูญที่จำหน่ายให้กับ
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) และได้ทำสัญญาเรียบร้อยแล้ว ซึ่งได้มีการคืนเงินให้ธนาคารในปี 2556 แล้วนั้น ไม่
ทราบว่ารับรู้รายได้ครบทั้งจำนวนแล้วหรือไม่ และแนวโน้มในอนาคตจะมีกำไรในส่วนนี้เพิ่มเข้ามาอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า หนี้สูญที่จำหน่ายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ไทย (บสท.) ได้รับรู้อย่างครบถ้วนแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงการบันทึกบัญชี เรื่อง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีจำนวนรวมกันอยู่ที่ 9,270 ล้านบาท จึงขอให้จำแนกสัดส่วนให้ชัดเจนสำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากในรายงานบันทึกไว้ไม่ชัดเจน

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงินเป็นผู้ชี้แจง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่า ตามแบบรายงานมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย จะแสดงหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเดียวกัน ซึ่งในแง่ของการบันทึกบัญชี จะเป็นกลุ่มของการตั้งสำรองเพื่อหนี้สูญ ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่า จะแสดงจำนวนแยกออกมา แต่ในการประกาศงบการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น จะให้รวมจำนวนทั้งหมดนี้เป็นจำนวนเดียวกัน และขอเรียนให้ทราบเพิ่มเติมว่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวนไม่มาก ซึ่งเป็นสัดส่วนที่น้อยหากเปรียบเทียบกับรายการอื่น ได้แก่ หนี้สูญ การตั้งสำรองเพื่อหนี้สูญ ส่วนข้อความที่แสดงว่า หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เป็นการจัดชั้นของหนี้ กล่าวคือ หนี้สูญ จะตั้งสำรองในจำนวนหนึ่ง และหนี้สงสัยจะสูญ จะตั้งสำรองอีกจำนวนหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่าเป็นที่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงมานั้นไม่ตรงกับคำถาม ซึ่งประเด็นของคำถาม คือ อยากให้จำแนกจำนวนของรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ชัดเจน หรือถ้าหากไม่สามารถแสดงจำนวนที่ชัดเจนได้ ขอให้จำแนกเบื้องต้นเป็นสัดส่วนร้อยละ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่า รายละเอียดดังกล่าวได้นำเสนอในรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 167 แล้ว ซึ่งแสดงจำนวนการจัดชั้นของหนี้ โดยธนาคารต้องชี้แจงในงบการเงิน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ ธนาคารไม่ได้ชี้แจงในรายละเอียด เนื่องจากธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่า ข้อมูลเหล่านี้จะอยู่ในรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 128 ซึ่งได้จำแนกรายละเอียดของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าแล้ว ส่วนรายละเอียดเรื่องหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ทางรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ได้ชี้แจงแล้ว และสำหรับการนำเสนอในที่ประชุมเป็นเพียงบทสรุปของงบการเงินเท่านั้น

คุณวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ ขอสอบถามผู้สอบบัญชีถึงสัดส่วนในการเปลี่ยนแปลงแต่ละรายการของงบการเงินว่า ต้องมีสัดส่วนเท่าใด ผู้สอบบัญชีถึงจะต้องเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รองประธานฯ ได้ขอให้ผู้สอบบัญชีเป็นผู้ตอบคำถามดังกล่าว

ผู้สอบบัญชี บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดรูปแบบของงบการเงินไว้ ทั้งนี้ หากมีความประสงค์ที่จะแสดงรายการแยกกันนั้น ส่วนใหญ่เป็นดุลยพินิจว่ารายการนั้นมีสาระสำคัญหรือไม่ ซึ่งโดยปกติผู้สอบบัญชีจะพิจารณาว่ารายการนั้นมีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่าร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 อาจควรเป็นรายการสำคัญที่ควรแยกแสดงในงบการเงิน

คุณวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวรับทราบตามที่ผู้สอบบัญชีได้ชี้แจง และอ้างถึงกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่า หากมีรายการใดเปลี่ยนแปลงตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปต้องมีการชี้แจงนั้น แต่ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 5-10 นั้น ถือว่าเป็นข้อดี เพื่อความชัดเจนของรายการที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว ซึ่งผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับข้อมูลที่ชัดเจนขึ้นและมีข้อสอบถามน้อยลง และขออ้างอิงถึงรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 128 ซึ่งก่อนหน้านั้นมีผู้ถือหุ้นรายย่อยได้สอบถามถึงสาเหตุเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายพนักงานที่เพิ่มขึ้นนั้น คำตอบที่ได้รับจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คือ มีการรับพนักงานเพิ่มขึ้น ซึ่งตอบได้ตรงคำถามแต่เป็นข้อมูลจริงหรือไม่ เนื่องจากในรายงานประจำปีไม่ได้รายงานถึงจำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี 2556 และปี 2557 จึงไม่สามารถเปรียบเทียบได้ ดังนั้น ขอให้ทางธนาคารเพิ่มข้อมูลจำนวนพนักงานในรายงานประจำปีให้ชัดเจน ประเด็นถัดมาขอกล่าวถึง เรื่องรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ หัวข้อขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งแสดงไว้ในหมายเหตุที่ 34 นั้น ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ปี 2556 ธนาคารได้บันทึกมูลค่ายุติธรรมขาดทุน เป็นจำนวน 100.80 ล้านบาท และในปี 2557 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,093.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่เพิ่มขึ้นมานั้นถือเป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่ง คือ การบริหารงานที่ขาดทุนเพิ่มขึ้นกว่าพันล้านบาท จึงขอสอบถามถึงสาเหตุของเหตุการณ์ดังกล่าว และถ้าหากย้อนไปในข้อมูลในหัวข้อกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในปี 2556 มีกำไรสุทธิ 714.31 ล้านบาท ดังนั้น เมื่อธนาคารทราบแล้วว่าธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสามารถทำกำไรให้ธนาคารได้ แต่ธนาคารปล่อยให้ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมขาดทุนในจำนวนมากนั้น จึงอยากทราบถึงสาเหตุของเหตุการณ์ข้างต้น และในประเด็นต่อมา ขอให้อธิบายรายละเอียดในหัวข้อภาษีเงินได้นิติบุคคล ในปี 2556 มีผลบวกเป็นจำนวน 97.92 ล้านบาท แต่ปี 2557 มีผลติดลบจำนวน 245.92 ล้านบาท ซึ่งบางท่านอาจจะไม่เข้าใจในประเด็นดังกล่าว และประเด็นสุดท้าย ตามที่ธนาคารแจ้งว่า การปล่อยสินเชื่อดี แต่ผลกำไรสุทธิลดลง ขอทราบสาเหตุดังกล่าว เป็นผลมาจากสิ่งที่กล่าวไปข้างต้นหรือไม่ อย่างไร

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ตามที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อสังเกตมีทั้งหมด 2 ประเด็น กล่าวคือ ประเด็นที่ 1 ในส่วนที่ธนาคารได้ลงทุน และที่ผ่านมามีการรับรู้ในส่วนของการขาดทุน อาจเป็นไปได้ที่มีบางตราสารที่ธนาคารถือครองระยะยาว และมีการตีค่าระหว่างกาล และในประเด็นที่ 2 ในปีที่ผ่านมา ส่วนของกำไรสุทธิลดลง ตามที่ได้เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบไปแล้วนั้น แม้ว่ารายได้รวมของธนาคารจะเพิ่มขึ้นแต่ว่าธนาคารก็ไม่มีรายได้พิเศษ เช่น การรับรู้กำไรจากหนี้สินด้วยคุณภาพซึ่งได้ดำเนินการขายให้กับทางบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) โดยรายการดังกล่าวธนาคารได้รับรู้อยู่ได้ในปี 2556 แต่ในปีที่ผ่านมาไม่มีรายการดังกล่าวนั้น ในขณะที่เดียวกันสภาวะเศรษฐกิจ ส่งผลให้หนี้สูญขยับสูงขึ้น จึงทำให้ธนาคารต้องดำเนินการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่กระทบกับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สูงขึ้น

นายวสันต์ เงินสุโขไพบูลย์ ขอให้ประธานช่วยอธิบายโดยละเอียดอีกครั้ง

รองประธานฯ ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงินเป็นผู้ชี้แจง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 33 และ 34 ซึ่งเป็นข้อมูลมาจากงบการเงินในรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 128 ธนาคารได้ดำเนินการตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ซึ่งบังคับว่าการจัดการทางด้านตราสารเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์นั้น จะต้องแยกการออกจากกัน คือ รายการธุรกรรมการค้าหรือการลงทุนในประเทศรองรับ (Underlying) และรายการการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) นั้น โดยจะต้องนำทั้งสองรายการมารวมกัน ซึ่งรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 1,804.88 ล้านบาท และรายการขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,093.73 ล้านบาท ดังนั้น จะได้จำนวนสุทธิเท่ากับ 711.15 ล้านบาท ซึ่งต้องดูรายการทั้ง 2 รายการไปพร้อมกัน เพราะถ้าไม่เกิดรายการในหมายเหตุที่ 33 จะส่งผลให้ไม่เกิดรายการในหมายเหตุที่ 34 เช่นกัน

นายวสันต์ เงินสุโขไพบูลย์ กล่าวว่า ในหมายเหตุที่ 33 และ 34 ที่อ้างถึงนั้น ไม่ได้มีการบันทึกว่าทั้ง 2 หมายเหตุมีความเกี่ยวข้องกัน กล่าวคือ รายการขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม คือ การแสดงเงินต้น แล้วใช้ราคาซื้อขายโดยตรง (Mark-to-market) ถูกบันทึกเป็นรายการขาดทุน แต่ในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศถูกบันทึกเป็นรายการกำไร แล้วจะทราบได้อย่างไรว่าจะต้องนำทั้ง 2 รายการนี้มารวมกัน ซึ่งหมายเหตุที่ 33 และ 34 อาจจะเป็นคนละรายการกันก็ได้

รองประธานฯ แจ้งว่าขอรับไว้พิจารณา ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นต้องการข้อมูลเพิ่มเติม ภายหลังจากประชุมเสร็จสิ้น จะขอให้ผู้สอบบัญชีร่วมชี้แจงด้วย เนื่องจากงบการเงินได้รับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,792,888,882 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9904 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 1,632,050 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0082 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 260,042 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0013 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีผลกำไรสุทธิจำนวน 941,525,029 บาท
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2557 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 47,100,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 894,425,029 บาท
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาในส่วนของเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับการดำเนินงานประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 158,136,585.19 บาท
- ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2558 และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตาม มาตรา 225 ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2558
- ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสม โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมธนาคาร เนื่องจากในสภาวะเศรษฐกิจปี 2557 ที่ผ่านมา แต่ธนาคารยังคงจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ มีประเด็นที่ต้องการให้ทางคณะกรรมการพิจารณา ในกรณีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของทุนจดทะเบียน จึงขอให้พิจารณาเรื่อง การจ่ายหุ้นปันผล ซึ่งจะทำการสะสม

จำนวนนั้นกลายมาเป็นทุนจดทะเบียน โดยจะส่งผลดีต่อผู้ถือหุ้นในแง่ผลตอบแทนที่ได้รับอย่างมีมั่งคั่งและรักษาสัดส่วนการถือหุ้นได้ อีกทั้งธนาคารยังไม่ต้องนำกระแสเงินสดออกมาจากกิจการอีกด้วย

รองประธานฯ ได้กล่าวว่า ธนาคารจะขอรับไว้เป็นข้อคิดเห็น ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ผู้ถือหุ้น มีความเห็นว่า ตามที่ธนาคารแจ้งว่าจะจ่ายเงินปันผล ในอัตรา 0.0075 บาทต่อหุ้น เห็นว่าเป็นจำนวนที่ค่อนข้างน้อยเกินไป และขออ้างอิงถึงวาระที่ 2 เรื่อง ผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2557 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิลดลงจากปี 2556 คิดเป็นประมาณร้อยละ 25 หากเปรียบเทียบกับผลการจ่ายเงินปันผลในปี 2556 จะเห็นว่ามีส่วนที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ กำไรสุทธิในปีที่ผ่านมาไม่สามารถสะท้อนถึงผลการดำเนินงานที่แท้จริง เพราะผลการดำเนินงานค่อนข้างดี ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงมีความเห็นว่าการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้น้อยเกินไป ควรเป็นในอัตราร้อยละ 25 เพราะตามนโยบายการจ่ายปันผลกำหนดไว้ว่าไม่เกินร้อยละ 40 จึงขอให้ธนาคารพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลอีกครั้ง

นายวสันต์ เงินสุโขไพบูลย์ กล่าวว่า ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลแตกต่างจากบริษัททั่วไป โดยได้อ้างอิงถึงนโยบายของบริษัทอื่นซึ่งกำหนดว่า "การจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40" แต่สำหรับธนาคารกำหนดว่า "การจ่ายเงินปันผลไม่เกินร้อยละ 40" จึงส่งผลให้มีกำไรสะสมจำนวนมาก ซึ่งมีนัยสำคัญว่าธนาคารมีแผนที่จะนำเงินไปดำเนินงานอย่างไร หากนำเงินดังกล่าวเป็นเงินกองทุนเป็นสิ่งที่ดี แต่ยังมีนัยสำคัญอื่นๆ นอกเหนือจากนี้หรือไม่ ซึ่งหากคำนวณแล้วการจ่ายปันผลในปีนี้อัตรา 0.0075 บาทต่อหุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 16 ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ต่ำ จึงขอสอบถามดังนี้

1. ธนาคารมีแผนที่จะเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลหรือไม่
2. หากมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ผลที่ตามมา คือ กำไรสะสมจำนวนกว่า 6 พันล้านบาท ซึ่งนอกเหนือจากเงินกองทุนแล้ว ยังมีนัยสำคัญอื่นแอบแฝงอีกหรือไม่

รองประธานฯ ชี้แจงกรณีการจ่ายเงินปันผลว่า เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารได้มีทิศทางและแผนธุรกิจที่จะขยายในอนาคต ธนาคารจึงจำเป็นต้องดำรงสัดส่วนเงินกองทุนไว้ ซึ่งได้พิจารณาอย่างละเอียด ทั้งนี้ หากจะกล่าวถึงการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นนั้น เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นซึ่งไม่มีนัยแอบแฝงใดๆ ในส่วนของแผนการขยายธุรกิจนั้นธนาคารต้องการสร้างความมั่นคง และพื้นฐานต่างๆ ให้มีความแข็งแกร่งไว้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคตและในระยะยาวต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงคำตอบที่ได้ถามไว้ว่าธนาคารจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลเกินกว่าร้อยละ 15 ที่จ่ายในปีนี้ได้หรือไม่ ซึ่งถือว่าจ่ายเท่ากับปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในปี 2557 ผลกำไรสุทธิที่น้อยลงไม่สามารถสะท้อนภาพที่เป็นจริงของผลการดำเนินงานของธนาคารได้ ดังนั้น จึงขอให้ประธานฯ โปรดพิจารณาการเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผล ได้หรือไม่ และเหตุใดจึงไม่สามารถเพิ่มอัตราการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาในเรื่องการจ่ายเงินปันผลแล้ว ซึ่งแยกเป็น 2 ประเด็น คือ ประเด็นที่ 1 สาเหตุมาจากผลการดำเนินงานลดลงในปีที่ผ่านมา และประเด็นที่ 2 คือ ธนาคารมีแผนที่จะขยายธุรกิจ ซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกี่ยวกับสัดส่วนกองทุนต่อทรัพย์สินเสี่ยง (Basel) ซึ่งมีแนวโน้มจะเข้มงวดขึ้น ดังนั้น ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารจึงมีความเห็นว่า ธนาคารควรสร้างกองทุนให้แข็งแกร่ง ดังนั้น ธนาคารจึงควรดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์ต่างๆ (Asset) ตามที่ปรากฏในงบการเงิน จึงขออนุญาตเสนอต่อในที่ประชุมเพื่อพิจารณาดังข้อมูลดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเห็นว่า หากทางคณะกรรมการยืนยันที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาทนั้น ผู้ถือหุ้นรับทราบและไม่คัดค้านเนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อย แต่ขอเรียนให้คณะกรรมการทราบว่าผู้ถือหุ้นรายย่อย ไม่เห็นด้วย จึงขออ้างถึง บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC) ซึ่งมีผลประกอบการขาดทุนกว่า 5,000 ล้านบาท แต่ได้นำกำไรสะสมเมื่อ 2-3 ปีก่อนมาจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.08 บาท ทั้งนี้ มีเพียงธนาคารที่มีการจ่ายเงินปันผลลดลง

ผู้ถือหุ้น ได้เรียนถามประธานฯ เกี่ยวกับเกณฑ์การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีหุ้นจำนวน 1 หุ้น และคาดว่าจะได้เงินปันผลไม่ถึง 1 สตางค์ ทางธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นหรือไม่

รองประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ทางธนาคารจะดำเนินการจ่ายเงินปันผลตามสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย หากเป็นไปได้ตามอัตราส่วนที่กำหนด

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,793,164,160 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9894 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 1,897,701 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0095 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 193,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558

รองประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 โดยคงอัตราค่าตอบแทนเดิมของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยไม่เปลี่ยนแปลง รายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองรายเดือน

• ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000 บาท ต่อ คน
รองประธานกรรมการ	88,000 บาท ต่อ คน
กรรมการ	44,000 บาท ต่อ คน

• ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000 บาท ต่อ คน
---------------	-------------------

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการ	72,000 บาท ต่อ คน
กรรมการ	40,000 บาท ต่อ คน

2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ประธานกรรมการ	52,000 บาท ต่อ คน
กรรมการ	40,000 บาท ต่อ คน

นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2557 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตกลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เขียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,231,938 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9996 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 37,894 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 23,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2558

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2558 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3442
2. นางอุณากร พงศ์ธาดา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	3257
3. นายไพบูล ตันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,460,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 3 บริษัท ได้แก่

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

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2558 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,460,000 บาท ลดลงร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2557 จำนวน 12,100,000 บาท สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามและอ้างถึงการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้กำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ มีค่าตอบแทนเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 135 จึงขอทราบสาเหตุของค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้น หรือสาเหตุอาจมาจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์มีการทำธุรกรรมเพิ่มขึ้น เนื่องจากได้เปิดทำการในวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

รองประธานฯ ชี้แจงว่า เนื่องจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ ได้เปิดทำการในวันที่ 25 กรกฎาคม 2557 จึงกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ในอัตราร้อยละ 135

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,270,503 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 37,894 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 15,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งนางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางอุณากร พฤตนิธิตา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประจำปี 2558 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 9,590,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 1,870,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 11,460,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

รองประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้นอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|----------------------------------|--------------|
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | กรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสุภัค ศิวะรักษ์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใด เสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่ สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระ หนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับความ เห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า พร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำภาพถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้อง ประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง กรรมการ

เห็นด้วย	19,795,282,325	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9997	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	32,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	15,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

2. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	19,795,270,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	32,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	27,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

3. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการ

เห็นด้วย	19,795,269,718	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9996	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	32,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	27,607	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติ เลือกลง (1) ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง (2) ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม และ (3) นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ กรรมการที่ครบ กำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 10,542,439,012.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 13,705,170,716.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว เพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจของธนาคาร และเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 10,542,439,012.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,705,170,716.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,279,430 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 54,939 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 557 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 10,542,439,012.50 บาท บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,705,170,716.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 8 จึงขออนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบหกบาท) แบ่งออกเป็น 27,410,341,432 หุ้น (สองหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบสี่ล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบสองหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท) โดยแบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น (สองหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบสี่ล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบสองหุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ ไม่มี”

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,297,269 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 37,100 เสียง คิด

เป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 557 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 8 ทั้งนี้ ให้นำบุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมด้วยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

วาระที่ 10 พิจารณามติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนสามารถขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าถึงกรอบการเพิ่มทุน ทั้งจำนวนหุ้นและประเภทการจัดสรร และการมอบอำนาจให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ดังนี้

(1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ไม่เกินร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เพิ่มทุน โดย ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 10,542,439,012.50 บาท

(2) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายหุ้นคราวเดียวกันหรือหลายคราว และให้มีอำนาจในการกำหนดราคาเสนอขาย วันและเวลาที่เสนอขาย ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นตามสิทธิรวมถึงกำหนดวัน

รวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นโดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิของชื่อหุ้น รายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนนี้ และการลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างไร้ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(3) การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ธนาคารจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 หรือภายในวันที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งถัดไป แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน และจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง และมีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพื่อขอคำชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้

1. อ้างอิงถึงภาพนิ่ง (Slide) หน้าที่ 1 กรณีการเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวน 3,162,731,703.50 บาท ซึ่งแจ้งว่าจัดเตรียมไว้ขายธุรกิจและเพื่อให้เงินกองทุนมีความเพียงพอ ดังนั้น จึงต้องการทราบสัดส่วนของจำนวนเงินที่เตรียมไว้สำหรับจุดประสงค์ข้างต้น

2. ขอทราบสัดส่วนในการเพิ่มทุนที่ให้กับผู้ถือหุ้นเดิม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งการเพิ่มทุนครั้งนี้ คือ ประมาณร้อยละ 30 ของทุนจดทะเบียนเดิม โดยสัดส่วนอาจเป็น 3 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ จึงขอให้ธนาคารมีคำตอบที่ชัดเจนให้กับผู้ถือหุ้น

3. เนื่องจากยังไม่มีรูปแบบของอัตราส่วนการเพิ่มทุน จึงอยากทราบว่าหากมีเศษหุ้น จะปัดเศษขึ้นหรือลง จึงขอคำชี้แจงในกรณีดังกล่าว

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ประเด็นแรกที่ขอเพิ่มทุนในครั้งนี้เป็นลักษณะขอสำรองไว้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งหน้า หากคณะกรรมการธนาคารเล็งเห็นว่ามีเหมาะสมหรือมีความจำเป็นจึงจะลงมติเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าว ส่วนวัตถุประสงค์หลักของการเพิ่มทุน คือ เพื่อขยายธุรกิจธนาคารในการปล่อยสินเชื่อและสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดไว้ว่า ธนาคารต้องดำรงในสัดส่วนกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ฉะนั้น คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ จึงมีความเห็นว่า ควรจะสำรองไว้ในกรณีการขยายธุรกิจ และ/หรือเพื่อสถานะทางเศรษฐกิจที่อาจมีความผันผวน ธนาคารต้องอาศัยความแข็งแกร่งของเงินกองทุน จึงดำเนินการขอสำรองไว้ล่วงหน้า ซึ่งจะเกี่ยวโยงกับประเด็นที่ 2 ขอเรียนว่า ในขณะนี้ยังไม่มีสรุปรายละเอียดการจัดสรร แต่ได้กำหนดไว้ชัดเจนว่าผู้ถือหุ้นได้สิทธิเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายเล็กหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และประเด็นที่ 3

กรณีเรื่องอัตราส่วนหรือราคาการเพิ่มทุนนั้น เป็นลักษณะขอสำรองไว้ จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องนี้

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้นกล่าวชื่นชมธนาคารที่ได้มีการเตรียมเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปล่วงหน้า เนื่องจากเงินกองทุนที่แข็งแกร่งมีความสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจในอนาคตตามหลักเกณฑ์ Basel II และ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งยังถือเป็นการเตรียมความพร้อมล่วงหน้าก่อนการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economics Community: AEC) ในช่วงปลายปี 2558 นี้ และตนพร้อมที่จะสนับสนุนอย่างเต็มที่

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร ผู้ถือหุ้นขอสอบถามว่า เพราะเหตุใดจึงเลือกการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) เนื่องจากมองว่ายังไม่ได้มีการตัดสินใจ แต่เป็นการขอสำรองไว้ล่วงหน้า และสิ่งใด คือ สิ่งที่ว่าแผนไว้ว่าต้องการดำเนินการต่อไป เพราะว่าหากเป็นการสำรองไว้สำหรับกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงนั้น ธนาคารมีตัวเลขที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งหากธนาคารทราบว่าไม่เพียงพอก็สมควรดำเนินการในทันที จึงต้องการทราบถึงจุดสำคัญที่ทำให้ธนาคารตัดสินใจเพิ่มทุนจดทะเบียนแบบมอบอำนาจทั่วไป เพราะจุดประสงค์ของการเพิ่มทุนดังกล่าวยังไม่มีความชัดเจน หรือในกรณีที่ขยายธุรกิจ หากเพิ่มทุนจดทะเบียนไม่ทัน ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ (ตราสารหนี้) อื่นได้ จากนั้นจึงขอเพิ่มทุนจดทะเบียนซึ่งสามารถปฏิบัติได้เช่นกัน ซึ่งมีความชัดเจนมากกว่าในลักษณะที่มีความคลุมเครือเช่นนี้ แต่หากมีความจำเป็นในการใช้เงินจริงๆ จึงขอทราบจุดสำคัญหรือเหตุผลที่เลือกการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปในครั้งนี้

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ประเด็นแรก คือ สาเหตุที่ไม่พิจารณาการเสนอขายหุ้นกู้ขึ้น เนื่องจากขอเพิ่มทุนในครั้งนี้ไม่ได้เป็นลักษณะเพื่อรองรับในเชิงของการระดมทุน (Funding) หรือเงินให้สินเชื่อ แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดกฎระเบียบ เรื่องสัดส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 14 เนื่องจากที่ผ่านมา ธนาคารเป็นธนาคารขนาดเล็ก จึงพยายามขยายฐานให้ได้ในระดับหนึ่ง โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการขยายฐานธุรกิจที่ค่อนข้างเร็ว บางครั้งรายได้ในปีแรกจากการขยายธุรกิจนั้นยังไม่แสดงผลในทันที ซึ่งอาจจะส่งผลให้สัดส่วนเงินกองทุนลดลง แต่ธนาคารมีเกณฑ์ที่พยายามจะรักษาระดับเงินกองทุนไว้ ดังนั้น จึงมีความเห็นว่าอยากที่จะขอสำรองไว้ ยกตัวอย่างเช่น ในปีนี้ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อประมาณร้อยละ 15 แต่หากไปดูการขยายสินเชื่อในระบบ ปีนี้ในไตรมาส 1 มีการขยายตัวประมาณร้อยละ 1 กล่าวคือ สภาวะเศรษฐกิจไม่ชัดเจน จึงยังไม่สามารถแจ้งได้ว่ามีความต้องการใช้หรือไม่ แต่ที่จำเป็นต้องขอเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปสำรองไว้ เนื่องจากหากถึงช่วงเวลาจำเป็นต้องใช้เงินนั้น ขั้นตอนและระยะเวลาในการเรียกประชุมและการขออนุมัติต่างๆ นั้น ค่อนข้างจะกระชั้นชิดทางฝ่ายจัดการจึงได้ขอเสนอคณะกรรมการธนาคารในการเพิ่มทุนจดทะเบียนแบบมอบอำนาจทั่วไปในครั้งนี้

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวว่า ตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นว่าแผนธุรกิจนั้น ซึ่งไม่ทราบว่าอะไรบ้าง เนื่องจากธนาคารอาจไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ แต่ธุรกรรมหลักของธนาคาร คือ การให้สินเชื่อ การลงทุน ซึ่งมีต้นทุนทางการเงิน ทั้งนี้ การเพิ่มทุนในจำนวนดังกล่าวนี้ หมายความว่าถึงเพื่อให้ธุรกิจมีความคล่องตัว ซึ่งเงินส่วนนี้จะนำไปเพื่อการลงทุนและให้สินเชื่อ และตามที่แจ้งว่าเพื่อรักษาระดับเงินกองทุน ไม่ทราบว่าส่งผลให้เงินกองทุน

คงอยู่ในร้อยละเท่าใดและพอเพียงตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่ และได้กล่าวเพิ่มเติมว่าข้อดีของการเพิ่มทุนจดทะเบียนลักษณะนี้ คือ ธนาคารไม่มีต้นทุนทางการเงิน รวมทั้งขอเสนอแนะเกี่ยวกับแผนการขยายธุรกิจว่าหากต้องการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารจะจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราใดก็ได้ แล้วธนาคารเป็นผู้ชำระเงินไปก่อน โดยผู้ถือหุ้นยอมเป็นลูกหนี้ โดยให้หักจากเงินปันผลที่ธนาคารต้องจ่ายให้ผู้ถือหุ้นประจำปี ในช่วงระยะเวลาหนึ่ง หากไม่เป็นไปตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ขอให้ส่งหนังสือขอผ่อนผันไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยคงอนุญาตตามที่ขอ เนื่องจากเป็นประโยชน์ในแง่ดอกเบี้ยและการขยายธุรกิจ

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร สอบถามเพิ่มเติมว่า ตามที่ธนาคารแจ้งว่ามีแผนจะขยายธุรกิจไปอีกร้อยละ 15 อยากทราบว่าเงินกองทุนธนาคารจะเพียงพอหรือไม่ ทั้งนี้ หากปีหน้าสภาพเศรษฐกิจขยายตัวได้สูงสุด แล้วธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้ถึงร้อยละ 30 หากไม่มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเพียงพอหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า มีตัวแปรค่อนข้างมาก ซึ่งไม่สามารถอธิบายเป็นสมการได้ ตัวแปรแรก คือ ส่วนต่างของดอกเบี้ย การแข่งขันของดอกเบี้ยว่ามีความเข้มข้นมากน้อยเท่าใด ตัวแปรที่ 2 รายได้จากธุรกรรมพาณิชย์ การบริหารเงิน หรือสภาวะทางเศรษฐกิจที่ไม่ดี ส่งผลให้ไม่มีรายได้เข้ามา ตัวแปรที่ 3 คุณภาพของสินเชื่อ สภาวะทางเศรษฐกิจ ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product: GDP) อยู่ในภาวะถดถอยมากขึ้น ซึ่งธนาคารไม่สามารถตอบได้อย่างชัดเจน หากถ้าธนาคารขยายธุรกิจร้อยละ 15 แล้ว จะต้องใช้เงินทุนหรือไม่ เนื่องจากมีตัวแปรค่อนข้างมาก

นายฐิติพงศ์ โสภณอุดมพร กล่าวเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีความเห็นว่าสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันถดถอยใช่หรือไม่ กล่าวคือ หากสภาวะเศรษฐกิจดี อาจไม่มีปัญหาเกิดขึ้น แต่หากสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี อาจมีหนี้สูญเพิ่มขึ้นใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงใน 2 กรณี ดังนี้ กรณีที่ 1 หากสภาวะเศรษฐกิจมีการฟื้นตัวขึ้นมาและขยายเร็ว หากมองในแง่บวก ส่วนกรณีที่ 2 หากสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี ธนาคารควรมีกองทุนที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้เร่งขยายฐานธุรกิจ ซึ่งในส่วนของกำไรสุทธิไม่ได้ปรากฏขึ้นมาในทันที เพราะฉะนั้นจึงเป็นไปได้ว่ากำไรสุทธิที่ได้รับ หรือเงินกองทุนที่ออกมานั้น เทียบกับการขยายตัวของสินทรัพย์ไม่สอดคล้องกัน ดังนั้นการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวอาจสำรองไว้สำหรับทั้ง 2 กรณี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาถึงความเสี่ยง

รองประธานฯ เขียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,279,430 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 54,939 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 557 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8)

รองประธาน ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคาร และ/หรือ สาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ออกจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 70,000 ล้านบาท ทั้งกำหนดวิธีการเสนอขายเป็นแบบครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควร (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “**มติที่ประชุมในครั้งก่อน**”)

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

1) เพื่อรองรับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งคาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2559 โดยจะกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มการดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำรองรับเงินสดไหลออกสุทธิภายใต้ภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยการออกหุ้นกู้ของธนาคารนั้น ธนาคารสามารถนำเงินที่ได้จากการออกหุ้นกู้มาใช้ได้โดยไม่ถูกนำมาคำนวณ LCR จนกว่าหุ้นกู้นั้นจะมีอายุคงเหลือน้อยกว่า 30 วัน

2) จากความสำเร็จของการเสนอขายหุ้นกู้ธนุพันธ์ต่อผู้ลงทุนสถาบัน (Institutional Investors) และนักลงทุนรายใหญ่ (High Net Worth Investors) ในปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารมีแผนการขยายธุรกิจเพิ่มเติม โดยคาดว่าจะเสนอขายหุ้นกู้ธนุพันธ์ในปี พ.ศ. 2558 จำนวนกว่า 1 หมื่นล้านบาท

3) การระดมทุนโดยการออกหุ้นกู้ระยะกลางและระยะยาวนั้นจะเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินทุนของธนาคารและการขยายธุรกิจของธนาคาร และเพิ่มประสิทธิภาพของแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ประเด็นสำคัญที่จะแก้ไขคือการแก้ไขจำนวนเงินที่ธนาคารจะออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 7 หมื่นล้านบาทเป็นไม่เกิน 1 แสนล้านบาทพร้อมเงื่อนไขการเสนอขายในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) โดยธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ โดยขอเสนอแก้ไขมติที่ประชุมดังกล่าวให้เป็นข้อความดังต่อไปนี้

“อนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคารและ / หรือสาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภทโดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 1 แสนล้านบาทหรือออกและเสนอขายเป็น สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนเทียบเท่า โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารและความจำเป็นของธนาคารในการใช้เงินทุนดังกล่าวรวมถึงเงื่อนไขต่างๆ ดังต่อไปนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายทุน หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้จากการแปลงสินทรัพย์ หุ้นกู้มีประกัน หุ้นกู้ไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู้ธนุพันธ์) ทั้งนี้ตามสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
- จำนวนเงินและสกุลเงิน : ต้นเงินของหุ้นกู้เมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ไถ่ถอนจะมีจำนวนไม่เกิน 1 แสนล้านบาท หุ้นกู้ อาจออกเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าจำนวนตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
- การเสนอขาย : เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุนในวงจำกัด หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน/ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกหุ้นกู้ขึ้น หุ้นกู้ อาจเสนอขายให้กับนักลงทุนทุกประเภท และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ เสนอขายเป็นโครงการ และ/หรือเป็นคราวๆ ไป และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควรหุ้นกู้ อาจออกและเสนอขายแยกจาก หลักทรัพย์อื่น หรือออกและเสนอขายรวมกับหลักทรัพย์อื่นก็ได้
- อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน : อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลาดังกล่าว ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกและเสนอขายหุ้นกู้ขึ้น
- ระยะเวลาไถ่ถอน : ระยะเวลาไถ่ถอนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้
- การไถ่ถอนก่อน : ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีสิทธิ หรืออาจไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาไถ่ถอน ธนาคาร

กำหนด อาจมี หรืออาจไม่มีสิทธิทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลานั้น ๆ

นอกจากนี้ ขอบมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย เช่น อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการเสนอขาย มูลค่าที่เสนอขายในแต่ละครั้ง ผู้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เป็นต้น และมีอำนาจดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ตามความจำเป็น ตลอดจนมีอำนาจลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามความจำเป็นและสมควร รวมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวด้วย”

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวว่า ตามที่เสนอให้ผู้บริหารธนาคารสามารถมีอำนาจในการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคารได้ทุกประเภท ภายใต้วงเงินที่กำหนดมานั้น มีทั้งผลดีและผลเสียซึ่งไม่สามารถประเมินได้ กล่าวคือ การให้อำนาจมากเกินไปอาจจะไม่ใช่ผลดีต่อผู้ถือหุ้นมากนัก แต่การไม่ให้อำนาจใดๆ เลย ก็ส่งผลเสียเช่นกัน แต่ตามที่แจ้งรายละเอียดมานั้นไม่ได้แจ่มแจ้งว่า จะก่อให้เกิดปัญหาอย่างไรในอนาคต แต่การที่จะดูแลหรือรักษาสิ่งใดให้เกิดประโยชน์ขึ้นมานั้น มีผลสะท้อนหรือไม่ และมีความเสี่ยงอยู่เท่าใด จึงขอท้วงติงและเห็นว่าการมีอำนาจมากเกินไปกับการไม่มีอำนาจเลย ไม่ส่งผลดีทั้งสองอย่าง จึงขอเสนอแนะให้มีอำนาจแบบสายกลาง อีกทั้งควรจะมีรายละเอียดการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้ชัดเจน

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาถึงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 19,795,291,530 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 43,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8) ตามที่เสนอ

วาระที่ 12 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ขอสอบถาม 3 ข้อ ดังนี้

1. อ้างถึงวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เนื่องจากปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคาร มีกำไรสุทธิลดลงจากปี 2556 ประมาณร้อยละ 25 โดยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 34 เรื่อง ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ในปี 2557 นั้น ไม่ได้ระบุถึงสาเหตุของการเปลี่ยนแปลง เพียงแต่บันทึกว่ามีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมนั้น เกิดจากตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ และดอกเบี้ยจ่าย รวมเป็นขาดทุนสุทธิ 1,094 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2556 เกิดขึ้นเพียง 101 ล้านบาท จึงขอทราบถึงสาเหตุรายละเอียดที่เกิดการเปลี่ยนแปลงตามที่ปรากฏ เนื่องจากส่งผลต่อผลกำไรสุทธิที่ธนาคารได้รับในปี 2557

2. ขออ้างถึงรายงานประจำปี 2557 หน้า 132 ในงบกระแสเงินสด ขอทราบความหมายของคำว่า “สำรองจากการประมาณการหนี้สิน” ตามที่บันทึกไว้ ในปี 2556 นั้น มีจำนวน 6,861,348 บาท แต่ในปี 2557 ได้บันทึกไว้ 142,690,798 บาท ซึ่งเพิ่มมาจากปี 2556 ค่อนข้างเยอะพอสมควร จึงขอให้ธนาคารอธิบายในรายละเอียดดังกล่าว

3. ขออ้างอิงถึงวาระที่ 2 เรื่อง รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2557 ธนาคารแจ้งว่าธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดจากธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ซึ่งธนาคารเป็นขนาดเล็ก หากเปรียบเทียบกับธนาคารขนาดเล็กอื่น อาทิ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีจำนวนสาขาและพนักงานน้อยกว่า แต่ส่วนแบ่งทางการตลาดค่อนข้างมากกว่าธนาคาร ทั้งที่ธนาคารมีสาขาและพนักงานจำนวนมากพอสมควร ดังนั้น ค่าฝึกอบรมที่ใช้ไปในแต่ละปีจึงมีจำนวนค่อนข้างมากพอสมควร จึงต้องการสอบถามธนาคารถึงวิธีการที่จะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดหรือเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สามารถแข่งขันกับธนาคารขนาดเล็กเหล่านี้ได้ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นได้ทำการเปรียบเทียบธนาคารกับธนาคารขนาดเล็กอื่น ซึ่งธนาคารมีผลประกอบการไม่ดีนัก จึงอยากจะขอเรียนถามว่าธนาคารมีวิธีแก้ปัญหานี้อย่างไร

รองประธานฯ ขอชี้แจงคำถามในข้อที่ 3 เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารได้ทำการเปรียบเทียบกับธนาคารขนาดเล็กอื่น มาตลอด ซึ่งผลออกมาค่อนข้างดี แต่ถ้าหากผลการดำเนินงานของแต่ละธนาคาร เนื่องจากมีธุรกรรมที่แตกต่างกัน ดังนั้น ธนาคารต้องศึกษาและวิเคราะห์ว่าธนาคารต้องการไปทิศทางนั้นหรือไม่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ศึกษาแผนธุรกิจจึงขอให้ผู้ถือหุ้นคลายกังวล

รองประธานฯ ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงินเป็นผู้ชี้แจง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่า คำถามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 33 และ 34 เนื่องจากรายการดังกล่าวเป็นระเบียบของรายงานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ต้องแยกรายการธุรกรรมการค้าหรือการลงทุนในประเทศรองรับ (Underlying) และรายการการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ซึ่งจะเห็นได้ว่า 2 รายการนี้จะมีทั้งกำไรและขาดทุน ซึ่งโดยปกติแล้วลักษณะของการทำธุรกรรมประเภทนี้ จะเป็นฝั่งตรงข้ามกัน อีกทั้งด้วยเหตุของมาตรฐานการบัญชีและระเบียบการรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย บังคับให้ธนาคารต้องแยกรายการให้ชัดเจน ดังนั้น จะได้จำนวนสุทธิเท่ากับ 711.15 ล้านบาท ซึ่งต้องดูรายการทั้ง 2 รายการไปพร้อมกัน

รองประธานฯ ได้กล่าวเสริมว่า หากผู้ถือหุ้นต้องการทราบรายละเอียดเพิ่มเติมจากที่ได้อธิบายไปข้างต้น ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน และผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ทำการชี้แจงรายละเอียดให้กับผู้ถือหุ้นหลังจากการประชุม

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจงคำถามข้อที่ 3 เพิ่มเติม

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอชี้แจงคำถามผู้ถือหุ้นในข้อที่ 3 เกี่ยวกับแผนกลยุทธ์ของธนาคารนั้น รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2557 ตั้งแต่หน้าที่ 30 เป็นต้นไป โดยขอสรุปสั้นๆ ดังนี้ ในส่วนของธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้พัฒนาโครงการ บีท แบงกิ้ง (Beat Banking) ซึ่งเป็นนวัตกรรมธนาคารรูปแบบใหม่ผ่านโทรศัพท์มือถือ การเปิดให้บริการบัตรเครดิต และพยายามเร่งขยายฐานลูกค้ารายย่อย ในส่วนของธนปถนกิจซึ่งเป็นลูกค้าหลักมีการขยายตัวร้อยละ 50 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวมมีการขยายตัวร้อยละ 30 กำไรสุทธิก่อนตั้งสำรองเติบโตถึงร้อยละ 155 และยังมีโครงการ Project Next เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการขายของพนักงานสาขา ทั้งนี้ธนาคารขอรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะไว้พิจารณา แต่ธนาคารได้ดำเนินการไปบางส่วนแล้ว

รองประธานฯ ขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงินเป็นผู้ชี้แจง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงคำถามข้อที่ 2 ของผู้ถือหุ้นว่า รายการ “สำรองจากการประมาณการหนี้สิน” เป็นการตั้งสำรองของรายการที่เกิดจากการประมาณการหนี้สินที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งรายการตั้งสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล ส่วนใหญ่เป็นการอวัลและค้ำประกัน จึงส่งผลให้ตัวเลขเพิ่มขึ้น เช่น ลูกค้าย่อยบางรายที่เป็นหนี้สูญและมีการค้ำประกัน จะบันทึกไว้ในรายการนี้ ซึ่งถือว่าเป็นการทำธุรกรรมปกติของธนาคาร

นายสถาพร ผังนิรันดร์ กล่าวว่ เนื่องจากสมาคมผู้ถือหุ้นไทยฝากสอบถามกรณีการควบคุมกิจการระหว่างธนาคารและ บริษัทหลักทรัพย์ โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (RHB OSK) ไม่ทราบว่าสำเร็จหรือไม่ จากที่ได้ทราบมา คือ ไม่ได้ควบคุม ดังนั้น จะส่งผลอย่างไรต่อธนาคาร

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแจ้งว่า การควมรวมกิจการนั้น ธนาคารได้แจ้งไปยัง ตลาดหลักทรัพย์ที่มาเลเซียถึงเรื่องการยกเลิกการควมรวมไปแล้วและไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมและให้กำลังใจคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหารทุกท่าน ทั้งนี้ฝากให้ธนาคาร เข้าร่วมกิจกรรม CSR เพื่อการสร้างสรรค์ที่ดีและมีการประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น และได้อ้างถึงวาระที่ 5 ตามที่ได้แจ้งว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่รับค่าเบี้ยประชุมนั้น จึงขอชื่นชมและเป็นกำลังใจให้ จึงขอให้ ผู้ถือหุ้นทุกท่านปรบมือให้กับคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหาร

รองประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทาง คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการให้ดีที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกๆ ท่านต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึง ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็น ประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.21 น.

ลงชื่อ - ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง - ประธานที่ประชุม
(ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง)

ลงชื่อ - รุภาพ คลีสุวรรณ - เลขานุการบริษัท
(นายรุภาพ คลีสุวรรณ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม