

รายงานประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|------------------------------------------------|
| 1. นายจักรมณต์ ฝาสุกวนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางวาทนันท์ พีเทอร์สิด | กรรมการอิสระ |
| 5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 6. นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์ | กรรมการ |
| 7. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเว็น | กรรมการ |
| 8. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน | กรรมการ |
| 9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล | กรรมการอิสระ |
| 10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1. นายอาทิตย์ มาสธิกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 3. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน |
| 5. นางวรีมน นิยมไทย | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 6. นางบุษกร พุทธินันท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน |
| 8. นายตัน คีท จิน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ |
| 9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 10. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคภิต | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นายพรชัย ปัทมินทร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
2. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท วีระวงส์ ซินิวัฒน์ และเพียงพอง จำกัด โดย

1. นางวีระนุช ธรรมวารานุกุปต์

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 174 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 9,187,085 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 101 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 24,006,973,861 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 275 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 24,016,160,946 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.9381 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ธนาคารจึงเชิญผู้แทนจากผู้ถือหุ้น เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

ประธานฯ ขอให้นายสุภาพพล สัตว์วรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้นเพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง และจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

สำหรับการนับคะแนนเสียง จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้นๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ใคร่ขอชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ขอแก้ไขข้อความในรายงานการประชุมหน้า 19-20 ในส่วนที่เกี่ยวกับตัวเลขการจ่ายเงินปันผล จาก 0.1 บาทต่อหุ้น เป็น 0.01 บาทต่อหุ้น ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าจะดำเนินการแก้ไขตัวเลขการจ่ายเงินปันผลที่มีการกล่าวถึงทั้งหมดไว้ในรายงานการประชุมให้ถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นขอแก้ไขข้อความในหน้าที่ 13 ข้อความ “ผลิตภัณฑ์เงินฝาก Senior Saving ที่สามารถช่วยลดหย่อนภาษีได้” นั้น ธนาคารจดบันทึกไว้ไม่ถูกต้อง ซึ่งที่ถูกต้องคือผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำซีเนียร์ ไม่เสียภาษีจากดอกเบี้ย กรณีดอกเบี้ยเงินฝากประจำในปีภาษีไม่เกิน 30,000 บาท (โดยธนาคารจะไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย จากบัญชี กรณีดอกเบี้ยรับไม่เกิน 30,000 บาท และไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้ จึงขอแก้ไขให้ถูกต้องด้วย

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเพื่อให้เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารควรเปิดเผยรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 นี้ ให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในระยะเวลา 14 วันหลังการประชุม ซึ่งเป็นกำหนดเวลาที่ธนาคารต้องส่งรายงานการประชุมให้กับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องซึ่งจะช่วยลดระยะเวลาในการพิจารณาวาระดังกล่าว ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23 และเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทชั้นนำหลายแห่งในประเทศไทย

นอกจากนี้ ได้เสนอแนะว่าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหาร ธนาคารควรส่งจดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (e-newsletter) เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบถึงการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 23,256,199,414 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8299 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 761,357,055 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1700 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียง จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,752,747,964.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,387,365,839.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 15,140,113,803.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร และให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอสำหรับรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้ธนาคารดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,752,747,964.00 บาท โดยเป็นการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยกำหนดราคาเสนอขายที่ 1 บาทต่อหุ้น

ความเห็นอื่นๆ ของคณะกรรมการมีดังนี้

เหตุผลและความจำเป็นของการเพิ่มทุน

- 1) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจของธนาคารและเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับคู่แข่งในธุรกิจธนาคาร และ
- 2) เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในปี 2559 การเพิ่มจำนวนของหนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มจำนวนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอุตสาหกรรมบางประเภทตลอดทั้งปี เนื่องจากภาวะการณ์ชะลอตัวของเศรษฐกิจในภาคอุตสาหกรรมบางประเภท

ภายหลังจากการพิจารณา ที่ประชุมคณะกรรมการมีความเห็นว่าการระดมทุนโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนมีความจำเป็น และแนวทางการดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นดังนี้

1) ผลกระทบต่อการลดลงของราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ผลกระทบต่อการลดลงของราคาตลาดของหุ้นอาจเป็นดังนี้

$$= (\text{ราคาตลาดก่อนการเสนอขาย} - \text{ราคาตลาดหลังการเสนอขาย}) / \text{ราคาตลาดก่อนการเสนอขายโดยที่}$$

ราคาตลาด = ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ 7 วันทำการ ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติในวันที่ 19 มกราคม 2560 = 1.4434 บาทต่อหุ้น

$$\text{ราคาตลาดหลังการเสนอขาย} = (\text{ราคาตลาด} \times \text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว}) + (\text{ราคาเสนอขาย} \times \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนั้น}) / (\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนั้น})$$

$$= 1.3628 \text{ บาทต่อหุ้น}$$

ดังนั้น การลดลงของราคาตลาดของหุ้น = ร้อยละ 5.59

2) ผลกระทบต่อสิทธิออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม (Control Dilution)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมรวมถึง CIMB Bank Berhad จงซื้อหุ้นเพิ่มทุนครบทั้งจำนวนจะไม่มีผลกระทบต่อสิทธิออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม

3) ผลกระทบต่อการลดลงของส่วนแบ่งกำไร (Earnings Per Share (EPS) Dilution)

ไม่สามารถคำนวณได้ เนื่องจากธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ

* ข้อมูลที่นำมาใช้ในการพิจารณา EPS เป็นข้อมูลที่นำมาจากงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

ความเป็นไปได้ของแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering)

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสภาวะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น ในปี 2559

ความสมเหตุสมผลของการเพิ่มทุนและแผนการใช้จ่ายเงิน รวมถึงความเพียงพอของแหล่งเงินทุน (กรณีแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ไม่ครอบคลุมงบประมาณทั้งหมด)

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสภาวะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น ในปี 2559 โดย CIMB Bank Berhad ได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า CIMB Bank Berhad จะสนับสนุนแผนการเพิ่มทุนของธนาคาร

ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารอันเนื่องจากการเพิ่มทุนและการใช้จ่ายเงินตามแผน

คณะกรรมการได้พิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ตามที่ได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาข้างต้นแล้ว เห็นว่าเมื่อธนาคารได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) จะทำให้ธนาคารมีส่วนของฐานทุนที่เพิ่มมากขึ้นซึ่งทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเพื่อขอคำชี้แจงดังนี้

1. เหตุใดธนาคารจึงเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ เนื่องจากภายในเดือนเมษายน 2560 นี้ ก็จะมีการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

2. ในปีที่ผ่านมาผลการดำเนินงานของธนาคาร มีผลขาดทุนจึงเป็นเหตุผลให้มีการเพิ่มทุนในครั้งนี้หรือไม่

3. เหตุใดธนาคารจึงกำหนดสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม ราคาเสนอขายที่ราคา 1 บาทต่อหุ้น

4. ธนาคารจะดำเนินการอย่างไรต่อสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่ของ CIMB Bank Berhad ซึ่งจะครบกำหนดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตผ่อนผันให้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ธนาคารจะ

ดำเนินการอย่างไรเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ Free Float ของตลาดหลักทรัพย์ และการรับประกันผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นในเรื่องของการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ชี้แจง
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอชี้แจงดังนี้

1. เหตุผลที่ธนาคารต้องมีการเรียกประชุมวิสามัญในครั้งนี้นอกเหนือการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการขออนุมัติการเพิ่มทุน เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารในปี 2559 มีผลขาดทุน และ CIMB Bank Berhad เห็นชอบให้มีการเพิ่มทุนของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าผู้ฝากเงินของธนาคาร ซึ่งกระบวนการการเพิ่มทุน ธนาคารต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานทางการซึ่งต้องใช้ระยะเวลาในการพิจารณาอนุมัติ ธนาคารจึงเห็นสมควรให้ดำเนินการเพิ่มทุนเพื่อที่กระบวนการเพิ่มทุนทั้งหมดจะเสร็จสิ้นภายในไตรมาสที่ 2 ซึ่งหากขออนุมัติการเพิ่มทุนต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน อาจไม่ทันในเรื่องของการประกาศผลการดำเนินการครึ่งปีของธนาคาร และ CIMB Bank Berhad ต้องการที่จะสนับสนุนแผนการเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสภาพะเงินทุนของธนาคาร

2. จากผลประกอบการของธนาคารแสดงผลขาดทุนทำให้ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุน เนื่องจากปีที่ผ่านมาธนาคารประสบปัญหาคุณภาพหนี้ ประกอบกับธนาคารมีขนาดเล็ก และถึงแม้ธนาคารจะไม่ได้มีการระงับตัวของสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งเป็นจำนวนมาก แต่จำนวนสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในภาคอุตสาหกรรมบางภาคมีขนาดที่ค่อนข้างสูง เพราะฉะนั้นหากมีภาคอุตสาหกรรมที่ประสบปัญหาและมีผลกระทบค่อนข้างเยอะ เช่นธุรกิจประเภทของโรงสี และธุรกิจเหล็ก ซึ่งกลุ่มลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าธนาคารมานานระดับหนึ่ง แต่เมื่อมาถึงจุดที่ธุรกิจประสบปัญหาไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อได้จึงเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีปัญหา (NPL) ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องมีการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองเพื่อความเหมาะสมต่อกลุ่มลูกหนี้เหล่านี้ แต่ธนาคารยังมีความเชื่อมั่นว่ากลุ่มลูกหนี้กลุ่มนี้จะสามารถกลับมาทำธุรกิจได้แต่ต้องใช้เวลา อีกทั้งธนาคารต้องทำการจัดชั้นและตั้งสำรองให้เหมาะสมเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. เรื่องของราคาขายและสัดส่วนการขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ ธนาคารพิจารณาจากหลายปัจจัย ซึ่งปัจจัยหลักที่ธนาคารนำมาพิจารณา คือ เรื่องของมูลค่าตามบัญชี (book value) ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารประกาศผลการดำเนินงานขณะนั้นราคาหุ้นของธนาคารอยู่ที่หุ้นละ 1.08 บาท ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการเพิ่มทุนที่มีการ discount จากราคา book value เป็นราคาที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับราคาตลาดย้อนหลัง 3 เดือน และ 6 เดือน โดยราคา discount จากราคาถัวเฉลี่ยย้อนหลัง 6 เดือน คือ 12% และราคาถัวเฉลี่ยย้อนหลัง 3 เดือนคือ 23% นอกจากนี้ธนาคารพิจารณาสัดส่วนของการเพิ่มทุนธนาคารโดยพิจารณาจากจำนวนเงินที่จะเพิ่มทุนและสัดส่วนหุ้นเมื่อธนาคารเพิ่มทุนแล้วจะได้ตัวเลขที่ใกล้เคียงกับที่ธนาคารต้องการเพิ่มทุน คือประมาณ 5,500 ล้านบาท

4. เรื่องกำหนดเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตผ่อนผันให้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ได้เป็นการชั่วคราวได้ไม่เกิน 10 ปี จะครบกำหนดประมาณปลายปี 2561 ซึ่งเรื่องนี้ธนาคารมีแผนจะเข้าหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยถึงความเป็นไปได้ในการขอผ่อนผันหรือการขยายระยะเวลาการถือหุ้นของ CIMB Bank Berhad ออกไป กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการผ่อนผันได้ CIMB Bank Berhad จะไม่สามารถเพิ่มทุนได้อีกนับแต่วันนี้สิ้นสุดระยะเวลาการอนุญาตนั้น จนกว่าอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยจะลดลงเหลือร้อยละ 49

การเพิ่มทุนในครั้งนี้เพื่อความแข็งแกร่งของสภาพะเงินทุนของธนาคาร หากพิจารณาผลประกอบการภายหลังจากที่ CIMB Bank Berhad เข้ามาถือหุ้น ธนาคารมีพัฒนาการที่ดีขึ้นมาโดยตลอด โดย 3-4 ปีที่ผ่านมาธนาคารมีผล

ประกอบการดีขึ้นมาก มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่หลายผลิตภัณฑ์ แต่ด้วยเรื่องของขนาดธุรกิจที่มีขนาดเล็ก เมื่อธนาคารประสบปัญหาคุณภาพหนี้เสียจากการปล่อยสินเชื่อทำให้ธนาคารต้องมีการตั้งสำรอง ซึ่งในระยะยาวธนาคารมีแผนที่จะปรับขนาดของธุรกิจให้มีขนาดใหญ่และเหมาะสมมากยิ่งขึ้น ส่วนในเรื่องของเงินปันผลธนาคารจะนำมาพิจารณาว่าสามารถดำเนินการอย่างไรได้บ้าง

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 23,254,493,411 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8220 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 763,272,791 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1779 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,752,747,964.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,387,365,839.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 15,140,113,803.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอในวาระที่ 2 ข้างต้น โดยขอเสนอใช้ข้อความดังต่อไปนี้

| | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| “ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน | 15,140,113,803.50 บาท | (หนึ่งหมื่นห้าพันหนึ่งร้อยสี่สิบล้านหนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสามพันแปดร้อยสามบาทห้าสิบบสตางค์) |
| แบ่งออกเป็น | 30,280,227,607 หุ้น | (สามหมื่นสองร้อยแปดสิบล้านสองแสนสองหมื่นเจ็ดพันหกหรือเจ็ดหุ้น) |
| มูลค่าหุ้นละ | 0.50 บาท | (ห้าสิบบสตางค์) |

โดยแบ่งออกเป็น

| | | |
|----------------|---------------------|----------------------------------------------------------------|
| หุ้นสามัญ | 30,280,227,607 หุ้น | (สามหมื่นสองร้อยแปดสิบล้านสองแสนสองหมื่นเจ็ดพันหกร้อยเจ็ดหุ้น) |
| หุ้นบุริมสิทธิ | - หุ้น | - " |

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตต่อที่ประชุมดังนี้

1. ก่อนการเพิ่มทุน ราคาหุ้นของธนาคารมีการปรับตัวสูงขึ้น ธนาคารควรพิจารณาเพิ่มความระมัดระวังการรั่วไหลของข่าวเพราะอาจทำให้มีผู้แสวงหาประโยชน์ได้
2. ในเรื่องของหนี้ NPL ธนาคารควรพิจารณาความเหมาะสมของการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้ไม่ประสบปัญหาเรื่องการจัดสำรอง

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุม ดังนี้

เรื่องการเพิ่มทุน หากพิจารณาถึงการขยายธุรกิจเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง จึงมีความจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุนเพื่อสร้างความแข็งแกร่งของสภาวะเงินทุนของธนาคาร

สำหรับเรื่องการพิจารณาการให้สินเชื่อ ปัจจุบันธนาคารได้มีการพิจารณาจากผลประกอบการและความสามารถชำระหนี้ของลูกค้า แต่จากเหตุการณ์วิกฤตปี 2540 ทำให้ลูกค้าประสบปัญหาการขาดทุน จึงมีผลต่อการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคาร และเนื่องจากเป็นธนาคารขนาดเล็กทำให้ประสบปัญหาดังกล่าวตามมาด้วย

Mr. Basant Kumar Dugar สอบถามว่าธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ถ้าปีก่อนหักสำรองมีแนวโน้มเติบโตขึ้น 7.8% และ Operating Income อยู่ที่ประมาณ 6% และอัตรา Tier 1 กับ Tier 2 อยู่ที่ 10.7% และ 5.4 % ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ เหตุใดจึงต้องมีการเพิ่มทุน และเงินที่ธนาคารนำมาตั้งสำรองจากหนี้สงสัยจะสูญจะเป็นการคาดการณ์ถึงความเป็นไปได้ที่จะสูญเสียเงินจากการตั้งสำรองดังกล่าว แต่ในความเป็นจริงไม่ได้สูญเสียทั้งหมด ธนาคารคาดว่าจะได้คืนจากสำรองดังกล่าวเป็นจำนวนเท่าใดในอนาคต และเหตุใดรายได้อื่นที่ลดลงประมาณร้อยละ 30

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ชี้แจงว่าธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากการเพิ่มขีดความสามารถจากการขยายผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มขึ้น แต่ผลประกอบการที่มีผลกระทบต่อธนาคารมาจากคุณภาพหนี้เป็นหลัก และด้วยกำไรจากผลประกอบการของธนาคารที่มีขนาดเล็ก เมื่อ NPL มีจำนวนค่อนข้างสูงจึงส่งผลกระทบต่อธนาคารหากเทียบกับขนาดของธุรกิจ

กรณี Tier 1 กับ Tier 2 ของธนาคารอยู่สูงกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่หากพิจารณาจากคู่แข่งชั้นในธุรกิจประเภทเดียวกันธนาคารจะอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าคู่แข่ง ดังนั้นการเพิ่มทุนจะทำให้ระดับเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับคู่แข่ง

การตั้งสำรองตามกฎหมาย หากฐานสินเชื่อบริการมีขนาดเพิ่มขึ้นการตั้งสำรองของธนาคารก็จะต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ดังนั้นเมื่อสินเชื่อบริการมีการเติบโตขึ้น ธนาคารก็ยังคงต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ดังนั้นจึงไม่สามารถยืนยันได้อย่างแน่ชัดว่าการ Write Back จะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารในอนาคตอย่างไร สำหรับเรื่องรายได้อื่น ๆ ที่ลดลง เนื่องจากปี 2558 เป็นปีที่ธนาคารมีรายได้จากรูทกรรม Trading ที่ค่อนข้างสูงเป็นพิเศษ ส่วนปี 2559 รูทกรรมอยู่ในระดับปกติ จึงเห็นได้ว่าปีนี้ธนาคารมีรายได้อื่นลดลง

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามว่า เหตุใดสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยลดลง แต่ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมสูงขึ้น และธนาคารเมื่อเพิ่มทุนแล้วคาดหวังว่า ROE จะสูงขึ้นตามไปด้วยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สัดส่วนของรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลง และรายได้จากค่าธรรมเนียมที่สูงขึ้นนั้น เกิดจากการสร้างรายได้จากตลาดตราสารหนี้ และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้เป็นทางเลือกแก่ลูกค้าของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เหล่านี้มีส่วนเพิ่มรายได้ของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่จะทำให้อัตราส่วนผลตอบแทนของธนาคารดีขึ้น

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาข้อกำหนดของหน่วยงานทางการมีความรัดกุมมากขึ้นในเรื่องของการตั้งสำรอง เพราะฉะนั้นต้นทุนในเรื่องของการปล่อยสินเชื่อจึงสูงขึ้น ถ้าธนาคารไม่สามารถหารรายได้จากค่าธรรมเนียม ROE ของธนาคารจะลดลงเมื่อเทียบกับในอดีต ธนาคารต้องการเพิ่มทุนเพื่อที่จะขยายธุรกิจและบริการของธนาคาร และเพื่อเพิ่มอัตราส่วนผลตอบแทนของหุ้นหรือ ROE ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงต้องเพิ่มรายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมต่างๆ

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะขอให้ธนาคารมีการแสดงตัวเลข และรายละเอียดต่างๆ ในเรื่องของการเพิ่มทุน ต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นรับทราบด้วย และได้สอบถามเรื่องข้อกำหนดหลักเกณฑ์กรณีพิเศษของหุ้นที่หลีกเลี่ยงการจัดสรรให้ปิดบังขอให้ธนาคารชี้แจงรายละเอียดไว้ในข้อที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วนด้วยเพื่อให้เกิดความชัดเจน และสอบถามถึงสาเหตุการเพิ่มทุนเกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกหนี้กลุ่มประเภทใด และขอให้ธนาคารประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่เพียงใด

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า

อุตสาหกรรมที่เป็นหนี้ NPL เป็นกลุ่มอุตสาหกรรมหลักและโรงสี และยังมี การปล่อยสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นที่กระจายตัว ได้แก่ สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งไม่ได้มีการระจุกตัวของอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งที่ชัดเจน

สำหรับเรื่องบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์และติดตามคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารมีการยกระดับการติดตามสินเชื่อของธนาคารที่ดีขึ้น เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าธนาคารได้พิจารณาดำเนินงานได้ถูกต้องแล้ว ซึ่งปัจจัยใหญ่ของ

ธุรกิจเกิดจากภาวะเศรษฐกิจและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธุรกิจ และในบางธุรกิจมีการนำเงินไปใช้ไม่ตรงวัตถุประสงค์บางส่วนซึ่งธนาคารพยายามติดตาม ซึ่งปัญหาเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของปัญหาของ NPL เช่นกัน

ปัจจุบันธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย Fitch Ratings โดยนำความแข็งแกร่งของ CIMB Bank Berhad เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดอันดับเครดิตเรตติ้งของธนาคาร โดยธนาคารได้รับการจัดอันดับอยู่ที่ B+

สำหรับประเด็นหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในกรณีที่มีเศษของหุ้นจากการจัดสรรให้ปิดที่นั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ปรึกษาทางกฎหมายเป็นผู้ชี้แจงในเรื่องนี้

ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ชี้แจงว่า กรณีถ้อยคำที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมในวาระที่ 4 (1) และ (2) กรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวไปจนกระทั่งไม่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรอีกเลย และในกรณีที่มีเศษของหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรให้ปิดที่ ซึ่งที่ถูกต้องควรจะต้องแจ้งไว้ใน(1) ด้วย แต่ก็ได้มีการพิจารณาแล้วว่าโดยหลักการของกฎหมายเศษหุ้นที่เหลือก็ไม่สามารถนำจัดสรรได้อีก

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 23,254,626,098 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8220 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 763,272,791 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1779 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 4,865 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 2 ทั้งนี้ ให้นำบุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

วาระที่ 4 พิจารณามติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ จำนวน 5,505,495,928 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้น เดิม โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น (“Rights Offering”) และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

หุ้น

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

1. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจของธนาคารและเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสภาวะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในปี 2559 การเพิ่มจำนวนของหนี้เป็นผลมาจากการเพิ่มจำนวนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอุตสาหกรรมบางประเภทตลอดทั้งปี และหนี้ที่เกิดจากเศรษฐกิจทยอยฟื้นตัว

คณะกรรมการจึงเห็นควรให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 12,387,365,839.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 15,140,113,803.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering)

ขอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติ ดังนี้

- (1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตราจัดสรร 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 1 บาทต่อหุ้น
- (2) ทั้งนี้ กรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรรอบแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ประสงค์จะซื้อหุ้นเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น ในราคาเดียวกันกับหุ้นที่ได้รับการจัดสรร และในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนมีเหลือจำนวนน้อยกว่าจำนวนที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินสิทธิ ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินสิทธิแต่ละรายตามสัดส่วนหุ้นสามัญเดิมที่ถืออยู่ โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรหุ้นที่เหลือดังกล่าวไปจนกระทั่งไม่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรอีกเลย และในกรณีที่พิเศษของหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรให้ปิดทิ้ง
- (3) การออก การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นที่เสนอขายจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุมัติและความยินยอมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายของธนาคารมีสิทธิเท่าเทียมกันในการซื้อหุ้นตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) และ
- (4) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นครั้งเดียวหรือเป็นคราว ๆ ระยะเวลาการเสนอขาย การกำหนด และการแก้ไขเปลี่ยนแปลงวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้

ถือหุ้นเดิมที่มีสิทธิของชื่อและได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Record Date) การชำระค่าหุ้น รวมถึงเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (2) การเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังกล่าว รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว และ (3) ลงนามในคำขออนุญาตต่างๆ คำขอผ่อนผันต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน รวมถึงการจัดการและการยื่นคำขออนุญาตต่างๆ คำขอผ่อนผันต่างๆ และหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง ฯลฯ และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีอำนาจในการดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวข้างต้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 23,254,980,871 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8220 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 763,276,791 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1779 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 4,865 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ จำนวน 5,505,495,928 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้น เดิมโดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

วาระที่ 5 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทางคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการให้ดีที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกๆ ท่านต่อไป

ผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะว่า ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการอย่างไรให้ธนาคารไม่มีผลขาดทุน ขอให้พิจารณาเรื่องการพิจารณานุมัติสินเชื่อ เพื่อไม่ให้กระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารเพื่อสร้างความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร และการเปิดสาขาในเซเว่นอีเลฟเว่นมีรายจ่ายเปรียบเทียบกับรายได้ที่ได้รับเพียงพอต่อรายจ่ายหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้รองกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจรายย่อยเป็นผู้ชี้แจง รองกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจรายย่อยชี้แจงว่า ธนาคารปิดทำการสาขาขนาดใหญ่เพื่อขยายฐานลูกค้ารายย่อย สาขาในเซเว่นอีเลฟเว่นที่ธนาคารได้เปิดทำการเป็นแห่งแรก คือ สาขาสีตบุตร ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ให้บริการ 1 คน ตั้งแต่เวลาตั้งแต่เวลา 10.30 น. ถึง 19.00 น. ซึ่งสาขาดังกล่าวไม่รับทำธุรกรรมการถอนเงินฝาก

ธนาคารมีแนวโน้มที่จะเปิดให้บริการสาขาในเซเว่นฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และอยู่ในช่วงพิจารณาผลการดำเนินการของธนาคารว่ามีผลการดำเนินการเป็นอย่างไร ซึ่งในช่วงที่เปิดดำเนินการในช่วงแรกยังมีธุรกรรมไม่มากเท่าที่ควร แต่ก็ได้รับการตอบรับจากลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายพบว่าถูกกว่าการเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้า ขณะนี้อยู่ระหว่างประเมินผลการดำเนินการซึ่งต้องใช้เวลาในการดำเนินการประมาณ 3 เดือน จึงจะทราบผลที่ชัดเจน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

| | | |
|--------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| ลงชื่อ | - จักรมณฑท์ ผาสุกวนิช - (นายจักรมณฑท์ ผาสุกวนิช) | ประธานที่ประชุม |
| ลงชื่อ | - สุภาพ คลี่สุวรรณ - (นายสุภาพ คลี่สุวรรณ) | เลขานุการบริษัท ผู้บันทึกรายงานการประชุม |