

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันอังคารที่ 4 กันยายน 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณท์ ฝาสุกวนิช | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายมาริษ สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ |
| 6. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเวิน | กรรมการ |
| 7. ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิก ซิลวา | กรรมการ |
| 8. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|---------------------------|--------------|
| 1. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค | กรรมการอิสระ |
| 2. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน | กรรมการ |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |
| 2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย |
| 3. นายอาทิตย์ มาสธิรกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นางวรีมน นิยมไทย | ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |

9. นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
10. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
11. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
12. นายอากาศ รัตแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
13. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
14. นางสาวปาจริย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
15. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
16. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับ การปฏิบัติงาน และรักษาการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม (บริษัท ลিংคเลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด)

1. น.ส. พรพรรณ ชยะสุนทร
2. น.ส. พัทธิภาอรท์ โชติวัฒนกุล

นายจักรมณต์ ผาสุกวานิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 126 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 6,539,109 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 96 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 29,311,782,091 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 222 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 29,318,321,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.8233 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561

เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น และได้มอบหมายให้นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม โดยธนาคารได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 คน คือ นายชัยชนะ สักการะ เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคาร

ต่อจากนั้น เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงานงานว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้น เพื่อบอกให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง และจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	28,557,533,055	97.4016
2. ไม่เห็นด้วย	761,817,697	2.5983
3. งดออกเสียง	0	-
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15,140,113,803.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 17,411,130,874.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร และให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอ และมีเงินทุนสำรองไว้ สำหรับรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต

คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้ธนาคารดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อเสริมสร้างความมั่นคง รวมถึงให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่เพียงพอ และมีเงินทุนสำรองไว้ สำหรับรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยเห็นควรให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท โดยเป็นการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (“หุ้นที่เสนอขาย”) เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้นเดิม โดยกำหนดราคาเสนอขายที่ 0.87 บาทต่อหุ้น ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามราคาเสนอขายจะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่ได้จากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 3,951,569,702.67 บาท

ความเห็นอื่นๆ ของคณะกรรมการมีดังนี้

เหตุผลและความจำเป็นของการเพิ่มทุน

1) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจของธนาคารและเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับคู่แข่งในธุรกิจธนาคาร และ

2) เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสภาวะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกั้นสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น

ภายหลังการพิจารณา ที่ประชุมคณะกรรมการมีความเห็นว่าการระดมทุนโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนมีความจำเป็นและแนวทางการดำเนินการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นดังนี้

1) ผลกระทบต่อการลดลงของราคาตลาดของหุ้น (Price Dilution)

ผลกระทบต่อการลดลงของราคาตลาดของหุ้นอาจเป็นดังนี้

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

โดยที่

$$\text{ราคาตลาด} = \text{ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ 7 วันทำการ ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติในวันที่ 20 กรกฎาคม 2561} = 0.8876 \text{ บาทต่อหุ้น}$$

$$\text{ราคาตลาดหลังการเสนอขาย} = (\text{ราคาตลาด} \times \text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว}) + (\text{ราคาเสนอขาย} \times \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้นี้}) / (\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้นี้}) = 0.8853 \text{ บาทต่อหุ้น}$$

$$\text{ดังนั้น การลดลงของราคาตลาดของหุ้น} = \text{ร้อยละ 0.26}$$

2) ผลกระทบต่อสิทธิออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม (Control Dilution)

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเดิมรวมถึง CIMB Bank Berhad จดซื้อหุ้นเพิ่มทุนครบทั้งจำนวนจะไม่มีผลกระทบต่อสิทธิออกเสียงของผู้ถือหุ้นเดิม

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

ผลกระทบต่อ EPS จะเป็นดังนี้

$$= \text{EPS ก่อนเสนอขาย} - \text{EPS หลังเสนอขาย} / \text{EPS ก่อนเสนอขาย}$$

โดย

$$\text{EPS ก่อนเสนอขาย} = \text{กำไรสุทธิ 12 เดือนย้อนหลัง} / \text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว}$$

$$= 0.0088 \text{ ต่อหุ้น}$$

กำไรสุทธิ 12 เดือน ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 ถึง 30 มิถุนายน 2561

และ

$$\text{EPS หลังเสนอขาย} = \text{กำไรสุทธิ} / (\text{จำนวนหุ้นชำระแล้ว} + \text{จำนวนหุ้นที่เสนอขายในครั้งนี้})$$

$$= 0.0077 \text{ ต่อหุ้น}$$

ดังนั้น การลดลงของ EPS = ร้อยละ 12.50

ความเป็นไปได้ของแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering)

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น

ความสมเหตุสมผลของการเพิ่มทุนและแผนการใช้จ่ายเงิน รวมถึงความเพียงพอของแหล่งเงินทุน (กรณีแผนการใช้จ่ายเงินที่ได้จากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ไม่ครอบคลุมงบประมาณทั้งหมด)

เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น โดย CIMB Bank Berhad ได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า CIMB Bank Berhad จะสนับสนุนแผนการเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคาร

ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อการประกอบธุรกิจของธนาคารอันเนื่องจากการเพิ่มทุนและการใช้จ่ายเงินตามแผน

คณะกรรมการได้พิจารณาการออกและเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ตามที่ได้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาข้างต้นแล้วเห็นว่าเมื่อธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) จะทำให้ธนาคารมีส่วนของฐานทุนที่เพิ่มมากขึ้นซึ่งทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้ตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ขอให้ชี้แจงเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการเสนอขอเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่าวัตถุประสงค์หลักของการเพิ่มทุนในครั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านสถานะทางการเงินของธนาคาร ซึ่งตัววัดความแข็งแกร่งของสถานะทางการเงินหรือความแข็งแกร่งของงบดุลธนาคารคือ เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ หรือ Common Equity Tier 1 (CET 1) ซึ่งก่อนจะมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้ธนาคารมี CET 1 เท่ากับร้อยละ 12.73 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 14.40 ดังนั้น การเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้จะทำให้สถานะทางการเงินธนาคารมีความแข็งแกร่งโดยจะมี CET 1 เท่ากับร้อยละ 14.38 เท่ากับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของธนาคารว่าธนาคารมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง
- นอกจากนี้ ปัจจุบันกลุ่มลูกค้าธนาคารแบ่งได้เป็น 4 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธุรกิจ กลุ่มลูกค้ารายใหญ่และกลุ่มลูกค้าธนปศินกิจ โดยกลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้าธนปศินกิจ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้าบุคคลซึ่งมีการลงทุนหรือซื้อผลิตภัณฑ์ซึ่งเป็นตราสารที่ออกโดยธนาคารและจะคำนึงถึงความมั่นคงของสถานะทางการเงินของธนาคารเป็นสำคัญในการพิจารณาลงทุน การที่ธนาคารมี CET1 ในระดับที่ไม่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม จะเป็นปัจจัยหลักในการเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า 2 กลุ่มดังกล่าว สำหรับลูกค้ากลุ่มที่ 3 ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ได้แก่สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทประกัน และบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่างๆ โดยหลักแล้ว บริษัทเหล่านี้จะมีการระดมเงินในลักษณะกึ่งเงินฝากในรูปแบบต่างๆ และนำเงินที่ระดมได้ไปลงทุนต่อ เช่น บริษัทประกันภัย จะมีการรับเงินค่าเบี้ยระยะยาวซึ่งจำเป็นต้องหาแหล่งลงทุนระยะยาวเช่นกันที่มีความมั่นคง ดังนั้น ความแข็งแกร่งทางการเงินจะมีผลอย่างมากในการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าสถาบันการเงินเหล่านี้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนในครั้งนี้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางด้านการเงินตามที่ชี้แจงข้างต้น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับระยะเวลาสิ้นสุดสำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติรายใหญ่ CIMB Bank Berhad ในการเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า CIMB Bank Berhad ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ได้เป็นระยะเวลา 10 ปี ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 หลังจากวันดังกล่าว CIMB Bank Berhad ไม่จำเป็นต้องลดสัดส่วนการถือหุ้น แต่จะไม่สามารถเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นได้เว้นแต่สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยทุกรายรวมกันถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- เมื่อ CIMB Bank Berhad เข้ามาถือหุ้น มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนก็ครั้งและแต่ละครั้งมีสัดส่วนเท่าใด รวมทั้งประวัติการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท

- ชี้แจงว่า ความเป็นมาเริ่มจาก CIMB Bank Berhad ได้มีการซื้อหุ้นจากกองทุนฟื้นฟู เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 จำนวน 5.9 พันล้านบาท มีการทำ Tender Offer เมื่อปี 2552 จำนวนเงิน 6.9 พันล้านบาท และธนาคารมีการเพิ่มทุนไปแล้วทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การเพิ่มทุน	ปี	เงินที่ธนาคารได้รับจากการเพิ่มทุนโดยประมาณ (ล้านบาท)
CIMB Bank Berhad ซื้อหุ้นจากกองทุนฟื้นฟู	2551	5,900
Tender Offer	2552	6,900
เพิ่มทุนครั้งที่ 1	2552	2,400
เพิ่มทุนครั้งที่ 2	2553	2,800
เพิ่มทุนครั้งที่ 3	2555	4,600
เพิ่มทุนครั้งที่ 4	2558	3,500
เพิ่มทุนครั้งที่ 5	2560	5,300
รวมประมาณ		31,400

สำหรับประวัติการจ่ายเงินปันผล ที่ผ่านมา ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลรวม 3 ครั้ง ตั้งแต่ปี 2557-2559

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า จากคำชี้แจงที่ว่า การเพิ่มทุนครั้งนี้จะทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งทางการเงินโดยจะทำให้ CET 1 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.38 แต่เนื่องจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร เช่น การปล่อยสินเชื่อ หากมีการควบคุมไม่ดีพอ จะมีความเสี่ยงจากการตั้งสำรองฯ เป็นต้น ดังนั้น ธนาคารก็อาจจะมี CET 1 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอีกใช่หรือไม่

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หากไม่มีการควบคุมที่ดีเพียงพอ ก็จะส่งผลกระทบต่อเงินทุน เนื่องจากจะเกิดปัญหาคุณภาพหนี้ ทำให้หนี้เสียจะสูงซึ่งธนาคารจะต้องมีการตั้งสำรอง ทำให้มีผลกระทบต่อฐานเงินทุน หรือ CET 1 อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากปัญหาคุณภาพหนี้ ธนาคารคาดว่าปีนี้ปัญหาคุณภาพหนี้จะดีขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจไทยในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา เกิดปัญหาในหลายภาคอุตสาหกรรมค่อนข้างมาก เช่นธุรกิจโรงสี ข้าวที่ธนาคารได้เคยมีการปล่อยสินเชื่อไป จะเห็นว่าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงรัฐบาล ก็มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายเกี่ยวกับการสนับสนุนราคาข้าว ทำให้ธุรกิจโรงสีข้าวต่างๆ ไม่เฉพาะลูกค้าของธนาคาร ประสบปัญหาด้านสภาพคล่องและการดำเนินธุรกิจ ทำให้เป็นหนี้มีปัญหา สำหรับธนาคาร นอกจากกลุ่มธุรกิจโรงสีข้าวแล้ว ก็ไม่มีกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการกระจุกตัวของสินเชื่อจนเป็นที่น่ากังวล หากย้อนกลับไปในปี 2559-2560 ซึ่งธนาคารมีหนี้เสียจะสูงเพิ่มขึ้น ณ ขณะนั้น อัตราเงินสำรองเมื่อเทียบกับหนี้เสียจะสูงของธนาคาร (Loan Loss Reserve) อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 100 เมื่อเทียบกับตลาด ณ ปัจจุบันที่อยู่ประมาณร้อยละ 140 เนื่องจากเมื่อมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น ธนาคารจะต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเช่นกัน ธนาคารพยายามจะรักษาอัตราส่วน Loan Loss Reserve ไม่ให้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งจะต้องทยอยดำเนินการ ไม่สามารถดำเนินการให้เสร็จในคราวเดียวได้ เนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานของธนาคาร โดยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับเรื่องการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรมมากขึ้น มีการพิจารณาถึงกลุ่มลูกค้าที่มีแนวโน้มจะเกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อที่ธนาคารจะเข้าไปดูแลอย่างใกล้ชิด เมื่ออุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งเกิดปัญหา เป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะเกิดปัญหาหนี้เสียตามมา แต่วิธีการบริหารของธนาคาร คือ จะพิจารณาว่าธุรกิจที่มีปัญหานั้น หากเป็นปัญหาระยะสั้นและลูกค้าให้ความร่วมมือกับธนาคารรวมทั้งมีความมุ่งมั่นในการแก้ปัญหาด้วยกัน โดยปกติธนาคารก็จะช่วยเหลือโดยการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ นอกจากการแก้ไขปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีอยู่ในพอร์ตแล้ว ธนาคารก็ยังคงต้องให้ความสำคัญกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อเพื่อการแข่งขันกับตลาด โดยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา มีการเติบโตที่ดีในกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคาร และกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่มีการชะลอตัวเมื่อปีที่ผ่านมา ก็กลับมาเติบโตด้านสินเชื่อได้ดีในปีนี้ ส่วนกลุ่มที่ยังคงต้องระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อคือ กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธุรกิจหรือ SME โดยตัวเลขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ SME ยังคงเพิ่มขึ้นในทุกอุตสาหกรรมและทุกไตรมาส จากการรายงานผลประกอบการในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมาของธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ส่วนใหญ่อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะกระจุกตัวอยู่ที่กลุ่มลูกค้ารายย่อยและ SME ในขณะที่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่มีความต้องการสินเชื่อไม่สูงมากนัก ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ มีสภาพคล่องสูงทั้งตลาดในประเทศและตลาดตราสารหนี้ บริษัทที่มีอันดับเครดิตที่ดีและมีความน่าเชื่อถือสูง ก็จะเปลี่ยนจากการขอสินเชื่อจากธนาคารไปเป็นการระดมเงินจากตลาดตราสารหนี้แทน

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า นอกเหนือจากการเพิ่มทุนในลักษณะ Rights Offering (RO) แล้ว ธนาคารได้มีการพิจารณาการเพิ่มทุนในลักษณะหุ้นบุริมสิทธิ (Preferred Share) หรือไม่และเมื่อมีการเพิ่มทุนแล้ว ธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปัน

ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนได้หรือไม่ นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นจะมีความมั่นใจได้อย่างไรว่า การเพิ่มทุนครั้งนี้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานของธนาคาร และหลังจากการเพิ่มทุนในปีที่แล้ว จะไม่มีการเพิ่มทุนอีกในปีหน้าหรือปีต่อไป

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า สำหรับการพิจารณาเรื่องการออกหุ้นบุริมสิทธิแทนหุ้นสามัญ นั้น ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้เฉพาะหุ้นสามัญเท่านั้นที่สามารถนับรวมอยู่ในเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET 1) ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมี CET 1 อยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม จึงต้องเพิ่มทุนเป็นหุ้นสามัญเท่านั้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นเพิ่มทุนใหม่ เนื่องจากราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ มีความผันผวนและการจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นกับผลการดำเนินงานเป็นสำคัญ ธนาคารจึงไม่สามารถรับรองว่าจะมีการจ่ายเงินปันผลได้
- สำหรับการเพิ่มทุนจำนวน 4,542,034,141 หุ้น จำนวนเงิน 3,951,569,702.67 บาท ในครั้งนี้ว่าจะเพียงพอหรือไม่ นั้น ปัจจัยหนึ่งที่ธนาคารใช้พิจารณาในการกำหนดวงเงินเพิ่มทุน คือ CET 1 ซึ่งธนาคารต้องรักษาระดับให้เทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม อีกปัจจัยหนึ่งคือ การประมาณการแผนธุรกิจของธนาคารในอีก 5 ปีข้างหน้า ว่า เมื่อธนาคารมีการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องมีอัตราส่วน CET 1 ในระดับเท่าใดเพื่อไม่ให้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม จากการพิจารณาปัจจัยดังกล่าว จึงเห็นว่า วงเงินเพิ่มทุนประมาณ 4,000 ล้านบาท น่าจะเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจไปอีก 5 ปีข้างหน้า

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับแนวโน้มหรือทิศทางที่ธนาคารซีไอเอ็มบีไทยจะควบรวมกับธนาคารอื่น เพื่อรองรับการขยายตัวของ AEC

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารมุ่งการเจริญเติบโตจากภายใน (organic growth) เนื่องจากเชื่อว่าธนาคารยังมีศักยภาพและมีความแตกต่างของผลิตภัณฑ์ซึ่งสามารถสร้างการเจริญเติบโตจากภายในได้ จึงมิได้พิจารณาเรื่องการควบรวมกับธนาคารอื่น โดยปกติของธุรกิจธนาคาร เมื่อมีการควบรวมกัน กิจการจะขยายใหญ่ขึ้นหากฐานลูกค้าไม่ทับซ้อนกัน แต่ปัจจุบัน ไม่ว่าจะควบรวมจะเกิดขึ้นกับธนาคารใด ประโยชน์ที่ธนาคารดังกล่าวจะได้จากการควบรวม คือ การลดต้นทุนซึ่งจะเกิดจากการลดอัตราค่าจ้างและการปิดสาขา นอกจากนั้น ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา หลายธุรกิจของธนาคารมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ โดยธนาคารไม่ได้เน้นรายได้จากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเกิดจากการปล่อยสินเชื่อ แต่เพียงอย่างเดียว แต่มีการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม ซึ่งถึงแม้ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จะเป็นธนาคารขนาดเล็ก แต่สาขาและทีมงานการขายของธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายเพื่อเสนอขายแก่ลูกค้า ธนาคารเคยทำการสำรวจพบว่าความสามารถในการขายต่อสาขาของธนาคารไม่ได้ดีไปกว่าธนาคารอื่นๆ ในประเทศ ตัวอย่างเช่น การขายผลิตภัณฑ์ประเภทประกัน หรือกองทุน ธนาคารสามารถทำยอดขายต่อเดือนได้เทียบเท่ากับธนาคารที่ทำยอดขายสูงสุดในอุตสาหกรรมในขณะที่ธนาคารมีเพียง 80 สาขา เทียบกับธนาคารอื่นๆ ซึ่งมี 800-

1,000 สาขา แต่มีเป้าในการขายเท่ากัน ซึ่งหมายความว่าพนักงานของธนาคารมีศักยภาพในการขายไม่ได้ด้อยไปกว่าธนาคารอื่น ธนาคารตระหนักดีว่า ปัจจุบันทุกธนาคารเริ่มเปิดกว้างมากขึ้นเพราะคนที่ตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์คือลูกค้า ธนาคารเองโดยเฉพาะสายงานลูกค้ารายย่อยและสายงานธนปศินกิจ ได้เริ่มนำผลิตภัณฑ์ขององค์กรอื่นๆเข้ามาร่วมขายให้กับลูกค้าของธนาคารด้วย หรือที่เรียกว่า Open Architecture นอกจากนั้น ตามแผนธุรกิจในระยะเวลา 5 ปีข้างหน้า ธนาคารจะมีการขยายธุรกิจไปใน 4 กลุ่มธุรกิจหลัก อันได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ กลุ่มลูกค้ารายใหญ่และกลุ่มลูกค้าธนปศินกิจตามที่กล่าวไว้แล้ว แต่จะมีการดำเนินการด้วยความรอบคอบ เช่น กลุ่มลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารจะดำเนินการด้วยความระมัดระวังโดยจะต้องมีการสร้างเครื่องมือเพื่อให้มีความมั่นใจว่า การขยายธุรกิจ SME จะไม่ประสบปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนมากหรือมีปัญหาทุจริตเหมือนเช่นในอดีตที่ผ่านมา เป็นต้น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธนาคารได้มีการเพิ่มทุนมาแล้วจำนวน 31,353 ล้านบาทตามที่ชี้แจง แต่ในเอกสารระบุว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนประมาณ 15,000 ล้านบาท และจะเพิ่มทุนครั้งนี้อีกประมาณ 4,000 ล้านบาท แต่เหตุใดทุนจดทะเบียนของธนาคารจึงเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 17,000 ล้านบาท

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า วงเงินจำนวน 31,353 ล้านบาทมาจากการที่ CIMB Bank ชื้อหุ้นจากกองทุนฟื้นฟู เมื่อปี 2551 ทำ tender offer ในปี 2552 และเพิ่มทุน 5 ครั้งในปี 2552, 2553, 2555, 2558 และ 2560 ในการเพิ่มทุนแต่ละครั้ง (ครั้งที่ 2-4) ราคาหุ้นที่เสนอขายอยู่ที่หุ้นละ 1.00 บาทซึ่งสูงกว่าราคาพาร์ (ราคาพาร์ 0.50 บาท) ดังนั้น ราคาหุ้นที่เสนอขาย ส่วนหนึ่งคือราคาพาร์และอีกส่วนหนึ่งเป็นส่วนที่เกินจากราคาพาร์ หรือส่วนลุ่มมูลค่าหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่ธนาคารบันทึกบัญชีไว้ใน CET 1

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งใหม่ที่ราคาหุ้นละ 0.87 บาท

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า เหตุใดจึงไม่กำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 1 บาทเท่ากับการเพิ่มทุนในครั้งก่อน ๆ

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า การกำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งใหม่ที่ราคาหุ้นละ 0.87 บาท ได้มีการพิจารณาจากราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ 7 วันทำการ ก่อนวันที่คณะกรรมการมีมติในวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 ซึ่งขณะนั้นอยู่ที่ 0.87 บาท และเทียบกับราคา Book Value ของธนาคาร 6 เดือนย้อนหลัง ซึ่งอยู่ที่ 0.79 บาท คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นว่า ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนที่หุ้นละ 0.87 บาทเป็นระดับราคาที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับ Book Value อย่างไรก็ดี ผู้ถือหุ้นบางท่านอาจมองว่าการกำหนดราคาดังกล่าวสูงกว่าราคาในตลาด

ขณะนี้ แต่ธนาคารเองก็คำนึงถึงปัจจัยสำคัญที่สุดคือ ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนในสัดส่วนเท่าเดิมในราคาเท่ากัน

นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในการดำเนินธุรกิจหลัก ธนาคารจำเป็นต้องมีเงินทุนสำรองเพื่อรองรับการขยายงานในอนาคต ซึ่งไม่ได้เน้นเฉพาะการปล่อยสินเชื่อเพียงอย่างเดียว หากธนาคารไม่เพิ่มทุน ก็ต้องระดมเงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อให้ธนาคารมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะเดียวกันเมื่อธนาคารมีปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือ NPL ธนาคารก็ต้องตั้งสำรองให้เพียงพอ

นายสิทธิโชค บุญวาทิชัย ผู้ถือหุ้น

- แสดงความชื่นชมธนาคารซึ่งเป็นธนาคารขนาดเล็ก แต่สามารถบริหารจัดการทำให้ผลการดำเนินงานมีรายได้เพิ่มขึ้น และแสดงความเห็นว่าการเป็นธนาคารขนาดเล็กจะทำให้สามารถ focus ธุรกิจได้เฉพาะเจาะจงมากกว่าธนาคารขนาดใหญ่ แต่เหตุใดจึงมีจุดบกพร่องค่อนข้างมาก ซึ่งทำให้ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในช่วงระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมา
- แสดงความเห็นที่ขอให้ปรับปรุงกระบวนการให้บริการที่สาขาในเรื่องการรับฝากเงินที่ลูกค้าจะจ่ายชำระเงินจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มาทำการจองซื้อหุ้นด้วยตนเองแต่มอบหมายให้บุคคลอื่นมาทำการจองซื้อหุ้นแทน ควรมีข้อยกเว้นในเรื่องการจัดทำหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นเอกสารประกอบสำหรับการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน
- แสดงความเห็นที่ขอให้ธนาคารเน้นการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ โดยเฉพาะ SME เพื่อป้องกันปัญหาการทุจริต

นายศักดิ์ชัย สกกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าการกำหนดขั้นตอนการรับฝากเงินที่ลูกค้าจะจ่ายชำระเงินจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน กรณีผู้ถือหุ้นไม่ได้มาทำการจองซื้อหุ้นด้วยตนเองแต่มอบหมายให้บุคคลอื่นมาทำการจองซื้อหุ้นแทน ต้องมีหนังสือมอบอำนาจหรือไม่ เนื่องจากเคยจองซื้อหุ้นผ่าน Broker ของบริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวสามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องมีหนังสือมอบอำนาจเป็นเอกสารประกอบการจองซื้อหุ้น แต่การรับจองหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร หากผู้ถือหุ้นนำเงินไปชำระค่าจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่สาขา เหตุใดจึงต้องมีหนังสือมอบอำนาจให้กระทำการแทน พร้อมติดอากรแสตมป์ 30 บาท จึงขอให้ธนาคารพิจารณายกเว้นการมีหนังสือมอบอำนาจเพื่อเป็นเอกสารประกอบในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน และเพื่อลดความยุ่งยากในการจองซื้อหุ้นผ่านสาขาของธนาคาร

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับความเห็นในเรื่องดังกล่าว สำหรับวิธีการชำระเงินค่าจองหุ้นที่สาขาของธนาคาร ขอมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง อย่างไรก็ตามธนาคารมีเอกสารการมอบอำนาจตามกฎหมายที่ทางการ

กำหนดไว้ ซึ่งหากกรณีผู้ถือหุ้นยื่นเอกสารการจองซื้อหุ้นไม่ครบถ้วน อาจทำให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติไม่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ได้

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท

- ชี้แจงว่า ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนการจองซื้อและรับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนซึ่งต้องมีหนังสือมอบอำนาจเป็นเอกสารประกอบการจองซื้อหุ้น ซึ่งเจ้าหน้าที่ผู้รับจองที่สาขาจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยทั่วไปในเรื่องของการมอบอำนาจให้กระทำการแทน และเป็นหลักฐานการแสดงตนของผู้จองซื้อหุ้น (ผู้มอบอำนาจ) และ ผู้รับมอบอำนาจ ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นไม่ได้มาทำธุรกรรมด้วยตนเองจะต้องมีหนังสือมอบอำนาจในการทำธุรกรรมแทน อย่างไรก็ตาม ว่าจะนำเรื่องนี้ไปหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางในการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

น.ส.พรพรรณ ชยะสุนทร ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท ลีส์เคเลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

- ชี้แจงว่า การจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้เป็นการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น ดังนั้น วิธีการและเงื่อนไขในเรื่องการมอบอำนาจเกี่ยวกับการจองซื้อหุ้นจะมีการกำหนดรายละเอียดไว้ในหนังสือแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ซึ่งใบมอบอำนาจก็เป็นเอกสารส่วนหนึ่งที่ผู้ถือหุ้นต้องจัดเตรียมมาในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนด้วยตนเอง

นายทวิศักดิ์ พัดพาที ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประมาณ 2,000 กว่าล้านบาทหรือประมาณร้อยละ 27 ของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ตามที่ปรากฏในงบการเงิน ณ สิ้นปี 2560 ว่าประกอบด้วยค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ประมาณ 2,000 กว่าล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและสื่อโฆษณา และค่าใช้จ่ายจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย เช่น รถยนต์ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการพิมพ์แบบฟอร์ม และเครื่องเขียน (stationery) ต่างๆ ตลอดจนค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรอง (Provision) ที่ต้องตั้งเผื่อการเรียกร้องการผูกพันภายใต้ Letter of Guarantee ในปีที่ผ่านมามีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ซึ่งเกิดจากการ write off ระบบ IT ที่ธนาคารหยุดประกอบธุรกิจเกี่ยวกับ Credit Card อย่างไรก็ตาม สำหรับการเปิดเผยรายละเอียดในเรื่องอื่นๆ ในงบการเงินนั้น บริษัท ไพรซ์ วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ปฏิบัติโดยเป็นไปตามกฎหมายเกณฑ์ตามมาตรฐานการบัญชีของสภาวิชาชีพบัญชี

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า หากธนาคารได้รับเงินทุนที่ได้จากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้ว สัดส่วนการตั้งสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL จะเป็นจำนวนเท่าไร และในปี 2562 จะมีการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นหรือไม่ เพื่อให้เทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารตั้งเป้าที่จะเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (Loan Loss Coverage) จากร้อยละ 93 ณ สิ้นปี 2560 เป็นร้อยละ 100 ในปี 2561 ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้น และยังไม่มีการเพิ่มสัดส่วนดังกล่าวเป็นร้อยละ 140-150 ในอนาคตอันใกล้ แต่ในขณะเดียวกัน ธนาคารจะพยายามขาย NPL ออกไปบางส่วนเพื่อให้การตั้งสำรองหนี้ในอนาคตมีจำนวนลดลง ปัจจุบัน NPL ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ 12,000 ล้านบาท

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นเกี่ยวกับผลงานของฝ่ายจัดการและเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีความกระชับมากขึ้นเพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้นให้แก่ธนาคาร รวมทั้งเห็นว่าธนาคารมีการขาย NPL บางส่วนออกไปเพื่อลดความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของ NPL ในอนาคต

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องด้วยความระมัดระวังและรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลาโดยการบริหารอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan to Deposit Ratio) ให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 95-97 ส่วนเงินที่เหลือจะนำไปบริหารสภาพคล่อง ซึ่งผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้นำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น

นายศักดิ์ชัย สกฤตศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า การเพิ่มทุนในครั้งนี้ เกิดจากการที่ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามนโยบายตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือ IFRS 9 ซึ่งจะมีผลใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ในปี 2562 ใช่หรือไม่ และการที่ธนาคารมีบริษัทลูกหลายแห่ง จะทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงในการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นหรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า การเพิ่มทุนในครั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงานของธนาคารในระยะ 5 ปีข้างหน้าตามที่ได้ชี้แจงไปแล้ว รวมถึงการคาดการณ์ถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงระบบบัญชีเป็น IFRS 9 CIMB Group ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารที่มาเลเซียได้เริ่มใช้ IFRS9 แล้วในปีนี้ ซึ่งทำให้ธนาคารทราบล่วงหน้าถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นได้ สำหรับบริษัทลูกของธนาคารนั้น มีจำนวนไม่มากเพียง 3 แห่ง ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ซึ่งทำธุรกิจเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ บริษัท เวสต์ ลีส จำกัด ทำธุรกิจในการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ และบริษัท ซีที คอลล์ จำกัด ทำธุรกิจการเรียกเก็บหนี้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างโอนธุรกิจมาให้ธนาคารเพื่อบริหารเอง อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงระบบบัญชี ธนาคารจะมองเป็นภาพรวม คือเป็นงบการเงินรวม (Consolidated Financial Statement) ซึ่งจะรวมผลประกอบการของบริษัทลูกเข้ามาด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญไว้จำนวนหนึ่งซึ่งเพียงพอสำหรับรองรับการเปลี่ยนระบบบัญชีไปสู่ IFRS 9 สำหรับปัญหาเกี่ยวกับสถานะ

ของลูกหนี้ ธนาคารได้มีการปรับนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ conservative มากขึ้น เช่น การประเมินราคา เครื่องจักรเป็นหลักประกันในการปล่อยสินเชื่อ ได้มีการคำนึงถึงมูลค่าของเครื่องจักรที่จะลดลงอย่างมากหากลูกหนี้เป็น NPL และไม่มีการใช้งานเครื่องจักรในการผลิต เป็นต้น ดังนั้น การตั้งสำรองในช่วงปีที่ผ่านมา จึงได้คำนึงถึงผลกระทบ ของการลดลงของมูลค่าหลักประกันไว้แล้ว

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับตัวเลขจำนวนเงินประมาณ 5,000-6,000 ล้านบาทตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมปี 2560 ซึ่งเกิดจากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการตัดยค่าว่าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นเมื่อมีการใช้ IFRS 9 หรือไม่ นอกจากนั้น อยากทราบว่าธนาคารมีการเรียกเก็บหนี้สูญหรือมีการขายหนี้ NPL ออกไปบ้างหรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า การเพิ่มขึ้นของเงินสำรองฯ จะเกิดจากการตั้งสำรองทั่วไปและตั้งสำรองสำหรับหนี้ที่ไหลเป็น NPL ซึ่งเป็นหนี้ที่มีการจัดชั้นและจะต้องมีการตั้งสำรองเต็มจำนวนหลังจากหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- นอกจากนั้น ธนาคารมีการขายหนี้ NPL ออกไปบางส่วนซึ่งจะต้องผ่านคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติ โดยปกติแล้วในการดำเนินงาน ธนาคารจะต้องประเมินมูลค่าที่เหลือของหนี้ NPL ต้นทุนในการเรียกเก็บหนี้ในอนาคต รวมทั้งโอกาสในการเรียกเก็บหนี้ได้เทียบกับราคาที่ได้รับจากการเสนอซื้อจากผู้สนใจจะซื้อหนี้ NPL เพื่อทำการวิเคราะห์ว่าวิธีใดเหมาะสมที่สุดในการบริหารจัดการหนี้ NPL นั้นๆ

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าค่าเงินริงกิตของประเทศมาเลเซียที่ลดลงจะส่งผลกระทบต่อธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย หรือไม่อย่างไร

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซ็บ เด้า เม็ง รองประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า การเปลี่ยนแปลงสถานะทางการเมืองของประเทศมาเลเซียจะไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย เนื่องจากผลประกอบการของกลุ่ม CIMB ในไตรมาส 2/2561 ที่เพิ่งประกาศเมื่อสัปดาห์ที่ผ่านมา กลุ่ม CIMB มีผลกำไรประมาณ 3.6 พันล้านริงกิตในครึ่งปีแรก ซึ่งเป็นผลกำไรสูงสุดในประวัติศาสตร์ของกลุ่ม CIMB

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาถึงความเสี่ยง โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท โดยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้น โดยกำหนดราคาเสนอขายที่หุ้นละ 0.87 บาท ต่อหุ้น โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติดีสูง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	28,560,804,225	97.3923
2. ไม่เห็นด้วย	764,702,892	2.6076
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอในวาระที่ 2 ขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร โดยเสนอใช้ข้อความดังต่อไปนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	17,411,130,874.00 บาท	(หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท)
แบ่งออกเป็น	34,822,261,748 หุ้น	(สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	0.50 บาท	(ห้าสิบบสตางค์)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	34,822,261,748 หุ้น	(สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	(-)

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 2 ตามที่เสนอข้างต้น ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งและ/หรือคำแนะนำของนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	28,563,582,897	97.4018
2. ไม่เห็นด้วย	761,924,220	2.5981
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ จำนวน 4,542,034,141 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้นเดิมโดยเสนอขายในราคา 0.87 บาทต่อหุ้น (“Rights Offering”) และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

1. เพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอ และมีเงินทุนสำรองไว้ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจของธนาคารและเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคารอันสืบเนื่องจากการกันสำรองเผื่อหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการจึงเห็นควรให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 15,140,113,803.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 17,411,130,874.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) และขออนุมัติหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ดังนี้

(1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตราจัดสรร 3 หุ้นใหม่ต่อ 20 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 0.87 บาทต่อหุ้น และในกรณีที่มีเศษของหุ้นจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นให้ปิดเศษทิ้งทั้งจำนวน

(2) ทั้งนี้ กรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรรอบแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าว รวมถึงเศษหุ้นที่ได้จากการปิดเศษของหุ้นทิ้ง ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่ประสงค์จะซื้อหุ้นเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น ในราคาเดียวกันกับหุ้นที่ได้รับการจัดสรร และในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือรวมถึงเศษหุ้นที่ได้จากการปิดเศษของหุ้นทั้งมีจำนวนเหลือน้อยกว่าจำนวนที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินสิทธิ ธนาคารจะจัดสรรหุ้น

สามัญเพิ่มทุนที่เหลือรวมถึงเศษหุ้นที่ได้จากการปิดเศษของหุ้นซึ่งให้แก่ผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินสิทธิแต่ละรายตามสัดส่วนหุ้นสามัญเดิมที่ถืออยู่ (Pro Rata Basis) โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรหุ้นที่เหลือและเศษหุ้นที่ได้จากการปิดเศษของหุ้นซึ่งดังกล่าวไปจนกระทั่งไม่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรรอีก

(3) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นครั้งเดียวหรือเป็นคราว ๆ ระยะเวลาการเสนอขาย และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเดิมที่มีสิทธิจองซื้อและได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Record Date) การชำระค่าหุ้น อัตราส่วนการจองซื้อหุ้น การจองซื้อเกินสิทธิ รวมถึงเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (2) การเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว (3) ลงนามในคำขออนุญาตใดๆ คำขอผ่อนผันต่างๆ เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน รวมถึงการจัดการและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผันต่างๆ เอกสารและหลักฐานที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ฯลฯ และการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ (4) การดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นและสมควรเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับอัตราส่วนของ Pre Provision Operating Profit และ Loan Loss Coverage ในไตรมาส 3/2561 และไตรมาส 4/2561

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า กำไรก่อนตั้งสำรองและก่อนหักภาษีของธนาคารหรือ Pre Provision Operating Profit เป็นตัวเลขที่แสดงถึงความสามารถในการสร้างรายได้ของธนาคาร แต่การเกิดหนี้ NPL จะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารโดยจะต้องมีการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปีนี้ธนาคารต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อให้มี Loan Loss Coverage ประมาณร้อยละ 100 ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ สำหรับในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารยังคงมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มความสามารถในการทำกำไรหรือ Pre Provision Operating Profit ในขณะที่ในอนาคตหลังจากปีนี้ คาดว่าตัวเลขสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญน่าจะลดลง เนื่องจากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนเพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการไหลของหนี้ปกติไปเป็นหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและมีการตั้งสำรองหลังจากหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม คาดว่าหลังจากปีนี้ เศรษฐกิจโดยรวมมี

แนวโน้มดีขึ้น และปัญหาเกี่ยวกับหนี้เสียก็คาดว่าจะลดลงเช่นเดียวกัน

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ตามเกี่ยวกับงบการลงทุนใน Mobile Banking Application

นายกิตติพันธ์ อนุทรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ปัจจุบันลูกค้าใช้บริการ Digital Banking มากขึ้น ดังนั้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงพิจารณาการนำเงินบางส่วนมาลงทุนด้านเทคโนโลยี เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยวงเงินที่นำมาลงทุนด้านเทคโนโลยี ขึ้นอยู่กับขนาดของธุรกิจและการคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งหากเทียบฐานลูกค้าของธนาคารกับธนาคารแห่งอื่น ธุรกิจของธนาคารมีขนาดค่อนข้างเล็ก โดยฐานลูกค้าของธนาคารมีประมาณ 800,000 - 1,000,000 ราย ขณะที่ธนาคารขนาดใหญ่มีลูกค้าประมาณ 10-15 ล้านราย ดังนั้น สัดส่วนในการลงทุนด้านเทคโนโลยี จึงค่อนข้างแตกต่างกันมาก

นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ

- กล่าวเสริมว่า ปัจจุบันการทำธุรกิจธนาคารมีการแข่งขันกันค่อนข้างสูง เนื่องจากมีการให้บริการธุรกรรมที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน เช่น การออกตราสารหนี้ การระดมเงินสกุลเงินดิจิทัล (cryptocurrency) หรือแม้กระทั่งการเข้ามาของ Fin Tech ซึ่งทำให้พฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนไปเป็นโลก online มากขึ้น ทุกคนจึงต้องมีการปรับตัวเพื่อให้อยู่รอดได้ในกระแสดิจิทัลที่เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของวิถีการดำเนินชีวิต การเพิ่มทุนของธนาคารก็เช่นเดียวกัน ถือว่าเป็นสิ่งจำเป็น นอกเหนือจากเพื่อการลงทุนแล้ว ก็เพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีความคล่องตัวและปรับเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- เสนอให้ธนาคารพิจารณาลดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้จากราคาหุ้นละ 0.87 บาท เป็นราคาหุ้นละ 0.80 บาท
- เสนอแนะให้ธนาคารวิเคราะห์ต้นทุนกับประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจากการขายหนี้ NPL
- แสดงความเห็นว่ามี CIMB Bank Berhad จะถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 94.11 ก็ขอให้ธนาคารยังคงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่อไป

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- กล่าวชื่นชมที่ธนาคารได้มีการริเริ่มเปิดสาขาของธนาคาร (banking agent) ในร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น ซึ่งทำให้ลดต้นทุนในการประกอบการลง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่ จำนวน 4,542,034,141 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 0.87 บาท ต่อหุ้น (“Rights Offering”) และกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามที่เสนอ และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการพิจารณากำหนดรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามที่เสนอ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	28,564,143,645	97.4021
2. ไม่เห็นด้วย	761,855,791	2.5978
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาคารให้ดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

ลงชื่อ - **จักรมณท์ ผาสุกวนิช** - ประธานที่ประชุม
(นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ - **เศรษฐจักร ลียากาศ** - เลขานุการบริษัท
(นายเศรษฐจักร ลียากาศ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม