

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25
ของ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--|--|
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายมาริช สมารัมภ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด | กรรมการอิสระ |
| 5. นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายรอม หิรัญพฤษ | กรรมการอิสระ |
| 7. นางสาวเซรีนา ตัน เหม ชเวิน | กรรมการ |
| 8. เอ็นจิก ซาฮันซ์ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด | กรรมการ |
| 9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด | กรรมการ และรักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวน 9 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--------------------------|---|
| 1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) |
| 2. นายสุธีร์ ไล่วโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |

- | | | |
|-----|------------------------------|---|
| 3. | นายพรชัย ปัทมินทร | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด
บริษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 4. | นางบุษกร พุทธินันท์ | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 5. | นางวรีมน นิยมไทย | ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 6. | นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน |
| 7. | นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน |
| 8. | นายตัน คีท จิน | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ |
| 9. | นายประภาส ทองสุข | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร |
| 10. | นายไพศาล ธรรมโพธิทอง | รักษาการ ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน |
| 11. | นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา | ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ |
| 12. | นางสาวปาริชาติ ทองวานิช | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย |
| 13. | นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า |
| 14. | นายเศรษฐจักร ลียากาศ | ผู้บริหารสูงสุด กำกับการปฏิบัติงาน และรักษาการ
ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----|-----------------------|---------------------------------|
| 1. | นายอาทิตย์ มาสศิริกุล | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง |
| 2. | นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล |

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด โดย

- | | |
|----|-------------------------|
| 1. | นายบุญเลิศ กมลชนกกุล |
| 2. | นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม |
| 3. | นายชานนท์ ถาวรานนท์ |

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายนิเวศ พันธุ์เจริญวรกุล และ นางสาวธนพร รัตนพิเชษฐกุล จากบริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 203 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 8,590,876 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 197 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 33,082,238,241 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 400 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,090,829,117 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.0278 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และได้มีการแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ซึ่งรวมถึง

1. **สิทธิในการอภิปราย** โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหลายท่านต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเช่นกัน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยส่วนรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม โดยธนาคารได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 คน คือ นายชัยชนะ สักการะ เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคาร

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้น ๆ ในตอนท้ายของการรายงานงานว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

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

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

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการลงคะแนน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 โดยผลการลงมติดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,033,558	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2561 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ปี 2561 เป็นอีกปีหนึ่งที่ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนของไทยมีความผันผวนค่อนข้างสูง ในส่วนของธนาคาร ในปี 2561 ได้เริ่มดำเนินโครงการปรับปรุงธนาคารในทุกด้านหรือที่เรียกว่าโครงการ Fast Forward เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ระบบปฏิบัติการ บุคลากร ตลอดจนด้าน Digital Banking เพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันและเติบโตไปสู่การเป็นธนาคารขนาดกลางตามเป้าหมายของโครงการ
- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) จำนวน 13,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 382 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ในขณะที่ธนาคารมีค่าใช้จ่าย (Expense) จำนวน 8,346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 733 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ซึ่งเกิดจากความจำเป็นที่ธนาคารจะต้องลงทุนในด้านต่าง ๆ เพื่อการเจริญเติบโต จึงทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิก่อนหักสำรองและภาษีอยู่ที่ 5,191 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ (Net Profit) จำนวน 6.9 ล้านบาท
- ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 226.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยมาจากการเติบโตในธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดย่อม (Corporate and Consumer Businesses) กลุ่มธนาคารมีเงินฝากจำนวน 185.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 177.4 พันล้านบาท ทำให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อทรัพย์สิน (NIM) โดยเฉลี่ยลดลงจากร้อยละ 3.89 เป็นร้อยละ 3.71 โดยประเด็นหลักมาจากการที่ธนาคารเน้นการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพสูง

- ธนาคารมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) เท่ากับร้อยละ 19.3 ซึ่งสูงกว่าปีที่ผ่านมา อันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนจำนวน 4.0 พันล้านบาทในเดือน ตุลาคม 2561 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.8
- ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีแนวทางหลีกเลี่ยงกลุ่มที่อาจก่อให้เกิดปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพ จึงได้มีการปรับตัวโดยสร้างการเติบโตในส่วนของสินเชื่อรายย่อยโดยเฉพาะสินเชื่อบ้านที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นเดียวกับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ก็มีการสร้างการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพสูง ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีมีการปรับตัวลดลงจากประมาณ 40 พันล้านบาทในปี 2559 เหลือประมาณ 27 พันล้านบาทในปี 2561
- ในส่วนรายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ย มีการปรับตัวลดลงจากภาวะความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุนในปีที่ผ่านมา
- อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 107.0 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 93.2
- การตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (provision) ลดลงร้อยละ 2.6 จากปี 2560 แต่ในปี 2561 มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 1,300 ล้านบาท เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับรองรับการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีไปสู่อิง IFRS 9 ซึ่งจะมีการประกาศใช้ในปี 2563
- หลังจากที่ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างเพื่อเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา สิ่งที่ยืนยันความพร้อมในการเจริญเติบโตของธนาคาร คือ ในปี 2561 ธนาคารได้มีการเสริมทีมงานที่มีคุณภาพทั้งทางด้านการขาย การติดตามหนี้และด้าน Digital Banking เพื่อรองรับการเติบโตในปีต่อ ๆ ไป โดยจำนวนพนักงานได้มีการเพิ่มขึ้นจากประมาณ 3,700 คน ในปี 2560 เป็นประมาณ 4,000 คน ในปี 2561 ซึ่งในส่วนนี้เป็นการเพิ่มขึ้นของพนักงานในส่วนของลูกค้ารายย่อยจากประมาณ 2,300 คน เป็นประมาณ 2,600 คนในปี 2561
- สำหรับความคืบหน้าของธนาคารในโครงการ T18 หรือแผนการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จในปี 2561 นั้น จะเห็นได้ว่า อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ปรับสูงขึ้นจากร้อยละ 12.9 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 14.1 ในปี 2561 และผลกำไรจากกลุ่มลูกค้าบุคคลมีการปรับตัวดีขึ้นจากขาดทุนที่ประมาณ 318 ล้านบาท ในปี 2558 ตอนที่เริ่มโครงการฯ เป็นกำไรที่ 1,723 ล้านบาทในปี 2561

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นว่าเป็นการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการประชุมครั้งนี้มีเพียงร้อยละ

0.19 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งถือว่ายังน้อยมาก แสดงให้เห็นว่าการทำประชาสัมพันธ์ของธนาคารยังไม่ทั่วถึงและเพียงพอที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยรู้จักธนาคารมากขึ้น จึงขอให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่ทำหน้าที่สื่อสารองค์กรช่วยประชาสัมพันธ์ธนาคารให้เป็นที่รู้จักกับบุคคลภายนอกมากขึ้น เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนรายย่อยและความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีสินทรัพย์ส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของสูงขึ้นทุกปี ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร อย่างไรก็ตาม มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคารยังไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งดังกล่าว จึงเสนอแนะว่าธนาคารควรมีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อแสดงออกถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร เช่น การจัดโรดโชว์ (road show) เพื่อแสดงผลผลิตภัณฑทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร และโครงการขยายธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าของธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีสินทรัพย์ประเภทรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงอยู่ที่ 6,790 ล้านบาท จาก 18,167 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำ และเสนอแนะว่าธนาคารควรลดสินทรัพย์ประเภทนี้ให้ต่ำที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หากทำให้เป็นศูนย์ได้ก็จะยิ่งส่งผลดีกับธนาคาร
- เสนอแนะว่า ธนาคารควรเสนอต่อ Credit Rating Agency ให้จัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทแม่ คือ CIMB Bank Berhad ซึ่งในปัจจุบันมีอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีกว่าธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่ากระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นบวก แม้กำไรสุทธิจะมีจำนวนไม่มาก แต่เมื่อพิจารณาจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานที่มีจำนวนมากนั้น คาดว่าธนาคารจะสามารถทำกำไรได้มากขึ้นในอนาคต ซึ่งนับเป็นสัญญาณที่ดี
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 ที่จะนำมาใช้ แม้ว่าจะมีการเลื่อนกำหนดการใช้ออกไป แต่ธนาคารก็ยังสามารถเตรียมความพร้อมล่วงหน้าได้เป็นอย่างดี
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าอัตราผลตอบแทน ซึ่งถือได้ว่าธนาคารมีการใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เสนอแนะว่าธนาคารควรขอให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับปรุงข้อมูลการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารตามที่เผยแพร่ต่อสาธารณะให้เป็นปัจจุบัน เพื่อแสดงให้เห็นว่าธนาคารกำลังเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคาร

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธุรกิจหลักของธนาคารประเภทใดที่ธนาคารสามารถดำเนินการได้บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และมีธุรกิจประเภทใดที่ไม่บรรลุเป้าหมายและมีสาเหตุจากอะไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารประสบความสำเร็จด้านการทำรายได้ของธุรกิจหลักทุกประเภทได้ตามเป้าหมาย แต่เนื่องจากในปี 2561 ธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมประมาณ 1,300 ล้านบาท เพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2563 และเป็นการกันสำรองที่เป็นไปตามแผน เพื่อให้ธนาคารมีงบดุลที่แข็งแกร่งและสามารถรองรับการเจริญเติบโตในระยะยาวได้ หากธนาคารไม่ต้องตั้งสำรองเพิ่มเติมดังกล่าว ธนาคารจะมีกำไรก่อนหักภาษีอยู่ที่ประมาณ 1,300 ล้านบาท

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า การตั้งสำรองฯ ดังกล่าว เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า การตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมของธนาคารดังกล่าวไม่ได้อิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่อิงตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่างบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่ บริษัทไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 355.8 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 216.2 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 92.2 พันล้านบาท

- หนี้สินรวมมีจำนวน 318.9 พันล้านบาท โดยเป็นเงินฝาก 185.1 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 19.0 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 36.9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 17.4 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิ จำนวน 7 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,536 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,265 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นาย สถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับกำไรสุทธิจากเงินลงทุนของงบการเงินเฉพาะธนาคารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จว่า เหตุใดกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจึงลดลงอย่างมากจาก 490,748,334 บาทในปี 2560 มาอยู่ที่ 19,508,137 บาทในปี 2561

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า กำไรสุทธิจากเงินลงทุนของงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลง เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ภาวะตลาดมีความผันผวนและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรจากการลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ลดลง

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าแม้การดูแลรักษาสินทรัพย์ของธนาคารจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม แต่ธนาคารควรเพิ่มอายุการใช้งานของสินทรัพย์ เพื่อช่วยลดอัตราการด้อยค่าของสินทรัพย์ในระหว่างปี
- เสนอแนะว่า เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์ที่ได้จากการควบรวมกับไทยธนาคาร ธนาคารจึงอาจเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์เหล่านั้นเพิ่มเติมตามประมวลรัษฎากร ที่อนุญาตให้มีการเปิดเผยสินทรัพย์ทุก ๆ 3 ปี โดยไม่ส่งผลกระทบต่อภาษีเงินได้ หรืองบกำไรขาดทุน หากธนาคารเพิ่มเติมรายการสินทรัพย์ดังกล่าวในงบดุล จะทำให้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของธนาคารเพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและแนบเสียงในวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,923,735	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานประจำปี 2561 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 804,282,341.07 บาท
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 ไปบัญชีกำไรสะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีกำไรสะสม จำนวน 4,997,193,426.54 บาท
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ที่ระบุไว้ว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร เนื่องจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 ที่ผ่านมารธนาคารมีผลประกอบการขาดทุน ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลกระทำได้อต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า หากไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 1,300 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นจะเป็นเท่าไร และธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า กำไรต่อหุ้น หรือ Earning Per Share (EPS) ของแต่ละธนาคารไม่สามารถเปรียบเทียบกันได้ เนื่องจากแต่ละธนาคารมีจำนวนหุ้นและมูลค่าตามราคาตลาด (Market Cap) ไม่เท่ากัน ในส่วน EPS ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย หากธนาคารสามารถประกาศผลกำไรได้ประมาณ 1,300 ล้านบาท EPS จะอยู่ที่ประมาณ 0.04 บาทต่อหุ้น แต่หากต้องการเทียบเคียงกับตลาด ควรพิจารณาโดยเปรียบเทียบ Market Cap ต่อผลกำไร ซึ่งจะคล้ายคลึงกับ P/E Ratio ขณะนี้ Market Cap ของธนาคารมีมูลค่าประมาณ 27,000 ล้านบาท หากธนาคารมีกำไรที่ 1,300 ล้านบาท P/E Ratio ของธนาคารจะอยู่ที่ประมาณ 20 เท่า ในขณะที่ P/E Ratio ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 18-19 เท่า ดังนั้น จะเห็นได้ว่า ผลดำเนินงานของธนาคารมีแนวโน้มเข้าใกล้ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกันมากขึ้น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารมีผลกำไรในไตรมาส 1/2562 หากธนาคารยังสามารถทำกำไรได้ในช่วงครึ่งปีแรก ธนาคารควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่าผลดำเนินงานของธนาคารยังคงเผชิญกับปัจจัยความผันผวนหลายด้าน เช่น การตั้งสำรอง รวมถึงปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ทำให้ยังไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลประกอบการในอนาคตได้ นอกจากนี้จำนวนเงินปันผลจ่ายจะมีจำนวนไม่สูงนักหากนำมาทยอยจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลในคราวเดียวจะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินเต็มเม็ดเต็มหน่วยมากกว่า อย่างไรก็ตาม หากธนาคารมีผลกำไร ธนาคารก็จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นที่จากฐานข้อมูลใน SETSMART ไม่ได้มีการแสดงถึงข้อมูลผลขาดทุนของธนาคาร ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2561 แต่มีการแสดงผลกำไรสุทธิที่ 6.9 ล้านบาท แม้ว่าธนาคารจะมีผลกำไรสุทธิไม่มาก แต่หากธนาคารยังคงมีการจ่ายเงินปันผล ธนาคารก็จะได้รับการจัดอยู่ในกลุ่มธนาคารที่มีการจ่ายเงินปันผล นอกจากนี้ ในกรณีที่มีผลกำไรสุทธิไม่มาก ธนาคารยังมีทางเลือก เช่น สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม (retain earnings) ในอัตราตั้งแต่ร้อยละ 20-30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นต้น
- เสนอแนะให้ธนาคารแสดงข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินเพิ่มเติม เช่น กำไรที่เป็นตัวเงิน (cash profit) ซึ่งการประกาศ cash profit ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการจ่ายเงินปันผลแต่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อธนาคาร

นางวรรณภา บางเกิด ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับรายได้รวม ซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแล้ว เหตุใดกำไรสุทธิจึงอยู่ที่ประมาณ 7 ล้านบาท

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

- ชี้แจงว่ากำไรสุทธิอยู่ที่ประมาณ 7 ล้านบาท เนื่องจากมีการตั้งภาษีเงินได้นิติบุคคล (corporate tax) เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการหยุดการรับรู้ภาษี (tax realization) แต่ไม่ได้มีการแสดงรายการดังกล่าวในรายงานประจำปี

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารมีกำไรสะสมที่ระดับหนึ่ง ดังนั้น ความเป็นไปได้หรือไม่ที่ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เคยจ่ายจากกำไรสะสม นอกจากนี้การขาดทุนครั้งนี้เป็นการขาดทุนทางบัญชี ธนาคารจึงควรเสนอเรื่องการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมให้ธนาคาร CIMB ที่มาเลเซียพิจารณา

นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่าตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรสะสมที่ Roll In เข้าไปแล้วจะนับเป็นทุนสำรองของธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีการพิจารณาถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์จากฐานทางการเงินโดยพิจารณาจากกองทุน Tier I และ Tier II อย่างไรก็ตาม จะขอให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมว่าสามารถทำได้หรือไม่เพื่อความชัดเจนอีกครั้งหนึ่ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงโดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 ไปบัญชีกำไรสะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีกำไรสะสม จำนวน 4,997,193,426.54 บาท โดยงดจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,092,653,883	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3. งดออกเสียง	124,772	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

ประธานฯ ขอให้ นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562 โดยค่าตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและส่วนที่สอง คือค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาท	-

5.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

หมายเหตุ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ขอรับค่าตอบแทนกรณีดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นจากข้อมูลค่าตอบแทนคณะกรรมการในหน้า 4 ของหนังสือเชิญประชุมเกี่ยวกับคำรับรองของประธานกรรมการจำนวน 70,000 บาท ไม่ต้องระบุคำว่า “ต่อคน” เนื่องจากเป็นค่าตอบแทนเฉพาะของประธานกรรมการเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	33,091,622,723	99.9956
2. ไม่เห็นด้วย	1,312,800	0.0039
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้น
สามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมี
กระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2562 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี แห่งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ตาม
รายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้
มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 7352 |
| 3. นายไพฑูล ต้นกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และ
ค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,924,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นตามที่ระบุไว้ในหนังสือ
เชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นหน้า 5-6 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2562 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,924,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2561 จำนวน 11,262,900 บาท สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดและไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าเหตุใดค่าสอบบัญชีจึงเพิ่มขึ้นโดยรวมประมาณร้อยละ 4.7 สาเหตุเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่หรือมีรายการค่าตรวจสอบพิเศษอื่นใดหรือไม่ เพราะหากเป็นเช่นนั้น ธนาคารควรแยกรายการค่าสอบบัญชีปกติประจำปี และค่าสอบบัญชีพิเศษอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากค่าสอบบัญชีปกติประจำปีออกจากกัน และเสนอแนะว่าในการนำเสนอค่าสอบบัญชีประจำปี ควรมีการประมาณการจำนวนคนและชั่วโมงที่ใช้ในการทำงาน (manhour) โดยเปรียบเทียบปีต่อปี เนื่องจากเห็นว่าค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีควรเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นและธนาคารควรพิจารณาหาแนวทางในการลดค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีด้วย

นายมาริษ สมารัมภ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปีนี้เป็นเนื่องจากมีการเพิ่มงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีใหม่และตามโครงการ Fast Forward ซึ่งมี initiatives ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้มอบหมายให้ Mckinsey เป็นผู้ดำเนินการ รวมทั้งบริษัทในเครือ 2 แห่งของธนาคาร คือ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด มีการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นด้วย นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการเจรจาต่อรองราคากับบริษัทผู้สอบบัญชีหลายครั้งก่อนได้ผลสรุปราคาตามที่เสนอต่อที่ประชุมในครั้งนี้

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับปริมาณงานสอบบัญชีในส่วนของโครงการ Fast Forward ที่มอบหมายให้ Mckinsey เป็นผู้ดำเนินการ และถามว่าค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีสามารถเรียกเก็บจากบริษัทแม่ คือ CIMB Bank Berhad ได้หรือไม่ รวมทั้งเห็นด้วยว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารควรเพิ่มขึ้นในกรณีที่มีการสอบบัญชีพิเศษเพิ่มเติมเท่านั้น ไม่ใช่เพิ่มขึ้นทุกปีในขณะที่ขอบเขตการสอบบัญชียังเท่าเดิม

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ซึ่งแจ่งว่าในโครงการ Fast Forward ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงหลายด้านทั้งธุรกิจขายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจ SME บริหารเงิน รวมทั้งในส่วนของการ operation ด้วย โดยในโครงการใหญ่จะประกอบด้วยโครงการย่อย ๆ จำนวน 400-500 โครงการ และในโครงการย่อย ๆ เหล่านี้ จะมีการดูแล ควบคุม ติดตาม และ ประเมินผลอย่างใกล้ชิดโดยครอบคลุมถึงรายได้ที่จะเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละโครงการด้วย ดังนั้น จึงมีรายละเอียดที่จะต้องติดตามค่อนข้างมากและใช้เวลาพอสมควร สำหรับค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบโครงการนี้ เป็นค่าใช้จ่ายที่ธนาคารต้องรับผิดชอบเอง ไม่สามารถคิดจากบริษัทแม่ได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรัชขอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยประจำปี 2562 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 9,539,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขา เวียงจันทร์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,385,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 11,924,000 บาท โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,861,181	99.9956
2. ไม่เห็นด้วย	1,312,800	0.0039
3. งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

- เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่ง

พ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

- | | | |
|----|-----------------------------|---|
| 1. | นายมาริช สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. | นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน | กรรมการ |
| 3. | นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ (ลาออกเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562) |
| 4. | นายรอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสในการพิจารณาวาระนี้ ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน และ นายรอม หิรัญพฤกษ์ ออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ

- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน และ (2) นายรอม หิรัญพฤกษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป อีกวาระหนึ่ง สำหรับนายมาริช สมารัมภ์ มีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร และนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ได้แจ้งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการก่อนครบวาระโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถ และได้เสนอชื่อ นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทน นายมาริช สมารัมภ์ และได้เสนอชื่อ นายนิติ จິงนิจันันตร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยนายนิติ จິงนิจันันตร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระด้วย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการเงินและด้านเทคโนโลยี และมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามข้อบังคับธนาคาร
- เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายนามและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 4 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับเกณฑ์ของธนาคารในกรณีและผู้ถือหุ้นรายย่อยต้องการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร และถือหุ้นอย่างต่อเนื่องนับจากวันที่ถือหุ้นจนถึงวันที่เสนอเรื่องเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 (สิบสอง) เดือน สามารถเสนอระเบียบวาระและเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธาน จึงขอให้ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ซเวิน และ (2) นายรอม หิรัญพฤษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติการเลือกตั้งนายณัฐศักดิ์ โจนพิเชษฐ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทนนายมาริช สมารัมภ์ และนายนิติ จິงนิจันรันดร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดย นายนิติ จິงนิจันรันดร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระด้วย โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

1. นางสาว เชรีน่า ตัน เหม ซเวิน กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3. งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

2. นายรอม หิรัญพฤษ์ กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

3. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

4. นายนิติ จິงนิจันรันดร์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31

ประธานนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

- (1) ตามประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้การประชุมที่กฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุม นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว จะจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 ด้วย
 - (2) เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติที่ 21/2560 ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้
- คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31 เพื่อให้สอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

ข้อความเดิม

ข้อความใหม่

หมวด 4

คณะกรรมการ

ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได

กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ

หมวด 4

คณะกรรมการ

ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ

ประธานกรรมการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดจะต้องอยู่ในราชอาณาจักรขณะที่มีการประชุม และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามขององค์ประชุมจะต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน และจะต้องกระทำผ่านระบบควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศโดยให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพ (แล้วแต่กรณี) ของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมตลอดการประชุม รวมทั้งข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ที่เกิดจากการบันทึกดังกล่าว และระบบควบคุมการประชุมต้องมีองค์ประกอบพื้นฐานเป็นไปตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 รวมถึงที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติม

ข้อความเดิม

ข้อความใหม่

หมวด 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

หมวด 5

การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 31. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่าการแก้ไขข้อบังคับให้เป็นไปตามกฎหมายเรื่องการรวบรวมเสียงผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เพื่อให้สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้นั้น จะเห็นได้ว่าในทางปฏิบัติ มีความเป็นไปได้น้อย เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นอยู่ในธนาคารจำนวนรวม 33,021,971,285 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่า ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นข้อ 36 ที่เปิดเผยไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 58 เกี่ยวกับกิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ไม่ได้มีการกำหนดเรื่องการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการไว้ ทำให้แนวทางในการปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารมีไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่ากรณีที่ CIMB Bank Berhad ได้เข้ามาถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารเป็นกรณีพิเศษ ที่ผ่านมานั้น ทางกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ก็มีความประสงค์ให้ธนาคารพิจารณาลดสัดส่วนการถือหุ้นของ CIMB Bank Berhad อย่างไรก็ตาม CIMB Bank Berhad ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ได้เป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากนั้น CIMB Bank Berhad ไม่สามารถเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นได้เว้นแต่สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทยทุกรายรวมกันถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 ซึ่งธนาคารจะต้องมีมาตรการสำหรับดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไป
- สำหรับการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ซึ่งธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายอยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะรับไว้เพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับฯ ให้ครบถ้วนตามที่เสนอแนะต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดย แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายมีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความในข้อบังคับที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยที่ไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขข้อบังคับตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	33,093,492,318	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ธนาคารจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) ซึ่งจะเป็นการประชาสัมพันธ์ธนาคาร และทำให้มีผู้ถือหุ้นรายย่อยมาประชุมมากขึ้น รวมทั้งเสนอแนะเรื่องการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยการจัดรถรับส่งและจัดสถานที่ลงทะเบียนที่ชั้นล่างของธนาคาร
- ถามว่า เมื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียไม่สามารถเพิ่มทุนให้ธนาคารได้แล้ว ธนาคารจะมีแนวทางในเรื่องนี้ อย่างไร

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ขอเสนอแนะในการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม ธนาคารจะรับไว้พิจารณาเพื่อการปรับปรุงต่อไป
- สำหรับการเพิ่มทุน หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียไม่สามารถเพิ่มทุนให้ธนาคารได้แล้ว ธนาคารยังมีวิธีการทางการเงินอื่น ๆ เช่น การออกหุ้นกู้ เป็นต้น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า การที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียต้องมีการขายหุ้นบางส่วนออกมาเพื่อให้สัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยเพิ่มขึ้น อาจทำให้ราคาหุ้นลดลง และทำให้ผู้ถือหุ้นขาดทุนมากขึ้น จึงขอให้ธนาคารมีการบริหารงานที่ดี เพื่อให้ฐานะทางการเงินแข็งแกร่งยิ่งขึ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า สินทรัพย์ของธนาคาร เช่น ตึกสาขาที่เคยเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ที่ได้ขายไปแล้วนั้น ผลประโยชน์จากการขายไปอยู่ที่บริษัทแม่ในมาเลเซียหรือไม่ และธนาคารจะทำอย่างไรเพื่อแข่งขันกับธนาคารขนาดเล็กในตลาดได้

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ในอดีตเมื่อซีไอเอ็มบี มาเลเซียได้เข้ามาซื้อกิจการของธนาคาร ราคาหุ้น ณ ขณะนั้นสูงกว่าปัจจุบัน จึงถือว่าซีไอเอ็มบี มาเลเซียขาดทุนจากการซื้อกิจการ ในส่วนของการขายตึกสาขานั้น เงินจากการขายได้มีการหมุนเวียนและนำไปใช้ในการบริหารกิจการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์เท่าเทียมกัน ซึ่งเป็นลักษณะการบริหารตามปกติของกิจการโดยทั่วไป นอกจากนี้ การขายทรัพย์สินจะต้องมีการบันทึกในระบบบัญชีและธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีกฎเกณฑ์ที่เข้มงวด จึงเป็นไปได้ที่ผลประโยชน์จะตกไปอยู่ที่ผู้ถือหุ้นเพียงกลุ่มเดียว

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ขอให้ธนาคารมีความระมัดระวังเกี่ยวกับการบริหารงานเพื่อมิให้เกิดหนี้เสีย (NPL)

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ในการบริหารงาน ธนาคารมีความระมัดระวังเรื่องนี้เสียอยู่แล้ว โดยจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีการตั้งเงินสำรองไว้สูงเพื่อให้มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และตามที่นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสได้ชี้แจงไว้ในวาระก่อนหน้าแล้วว่าธนาคารมีโปรแกรมในการคัดเลือกลูกหนี้ที่มีคุณภาพ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นหนี้ที่มีความรัดกุมมากขึ้น นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มีการติดตามการรายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- แสดงความชื่นชมเกี่ยวกับการเปิดสาขาในร้านสะดวกซื้อ 7-11 ของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันธนาคารคู่แข่งได้มีการดำเนินการในแบบเดียวกัน
- ถามเกี่ยวกับความคืบหน้าของนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งถูกกล่าวโทษจากธนาคารแห่งหนึ่งในกรณีการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายหนึ่งเมื่อครั้งยังดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารดังกล่าว

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า กรณีการถูกกล่าวโทษของนายกิตติพันธ์กับธนาคารแห่งหนึ่ง ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร โดยปัจจุบันนายกิตติพันธ์ได้ขอลาพักจากการปฏิบัติงานชั่วคราว โดยในช่วงแรกได้ขอลาพักเป็นระยะเวลา 2

เดือนตั้งแต่กุมภาพันธ์จนถึงสิ้นเดือนมีนาคม 2562 ต่อมามีการขอลาพักเพิ่มอีก 2 เดือนตั้งแต่เมษายนจนถึงสิ้นเดือนพฤษภาคม 2562 ซึ่งการลาพักในช่วงหลังเป็นการลาพักโดยไม่ได้รับค่าจ้าง (Leave without pay) อย่างไรก็ตาม ในระหว่างการลาพักของนายกิตติพันธ์ ธนาศรัยได้มีการแต่งตั้งให้นายโสมมาร์ ชิตติค จากซีไอเอ็มบี มาเลเซีย ทำหน้าที่รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดภาวะไม่ปกติ ธนาศรัยมีแผนสำรองเหมือนดังเช่นทุกธุรกิจ ธนาศรัยจึงสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและเป็นปกติโดยไม่ได้รับผลกระทบแต่อย่างใด

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นเห็นว่านายกิตติพันธ์เป็นผู้บริหารของธนาศรัย จึงเปรียบเสมือนเป็นสมาชิกในครอบครัว ธนาศรัยควรมีการปกป้องและดูแลอย่างใดหรือไม่

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ธนาศรัยจะต้องวางตัวเป็นกลางและระมัดระวังในการดำเนินการในเรื่องนี้ เนื่องจากอาจมีผลกระทบในหลายด้านต่อธนาศรัย รวมทั้งขณะนี้ยังไม่มีข้อสรุปจากหน่วยงานราชการเกี่ยวกับข้อกล่าวหาของนายกิตติพันธ์แต่อย่างใด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาศรัย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาศรัยจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาศรัยให้ดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม

(นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ เลขานุการบริษัท

(นายเศรษฐจักร ลียามาศ)

ผู้บันทึกรายงานการประชุม