

## ร่าง

## รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

## ของ

## ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 (“ที่ประชุม”) เมื่อวันศุกร์ที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เวลา 16.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23 ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ไทยธนาคาร” หรือ “ธนาคาร”) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

กรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายชิน หยวน หยิน	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	กรรมการ
4. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
5. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
6. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ
7. นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
8. นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ
9. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ
10. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สลิค	กรรมการ

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร สุจริตานวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
2. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย และ รักษาการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม
4. นายลี เต็ก เส็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี
6. นางปทุม ฤกษ์ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการสายบริหารความเสี่ยง
7. นายนี้กรัก ไบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ และ รักษาการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพัฒนาองค์กร
8. นางสาวอุทัยวรรณ อนุชิตานุกูล	ผู้อำนวยการสำนักวางแผน

## ผู้สอบบัญชีผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท เอ็นส์ที แอนด์ ยิง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด โดย

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
2. นางสาวไฉพร ตริวุฒิกุล

## ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุม

บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายวีระวงศ์ ชินวัฒน์ แอนด์ เพียงพนอ จำกัด โดย

1. นางสาวเพียงพนอ บุญกล้า
2. นายชาติตรี ตระกูลมณีเนตร
3. นางสาวเยาวโรจน์ กลิ่นบุญ
4. นายสยาม สีวราภรณ์สกุล

## ที่ปรึกษาทางการเงินเข้าร่วมประชุม

บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด โดย

1. นายสิทธิไชย มหาคุณ
2. นางมณฑนรรักษ์ โชติวานิช
3. นายอรรถวิทย์ เฉลิมทรัพย์ากร
4. นายสาวิตร ศรีศรีณยพงศ์
5. นางสาวสลิล สายพัฒนา

## ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเข้าร่วมประชุม

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด โดย

1. นายสุรเดช เกียรติธนากร
2. นายวรรณวุฒิ อภินันท์รัตนากุล
3. นายปริญญา บวรพนมศักดิ์
4. นายภาณุ อรุณสมิทธิ

นายทวิ บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ รวมจำนวน 96 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 6,264,196,887 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.8499 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

**เริ่มประชุม เวลา 16.00 น.**

ประธานขอให้นายฐาภพ คลีสุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานจะถามว่าจะมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด

คัดค้านไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ประธานฯจะสรุปในวาระนั้น ๆ ว่าผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ กรณีหากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดคัดค้านไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก(✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนซึ่งแจกให้ไป และชูมือขึ้นเพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นมานับคะแนน

เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม

สำหรับการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ออกเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะด้วยนั้น ธนาคารจะนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคารด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ภายหลังจากการแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

## **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ใดขอแก้ไขรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ตามที่ส่งสำเนาแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้วนั้น

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,377,187 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### **มติที่ประชุม**

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551

ก่อนที่จะเริ่มการประชุมในวาระที่ 2 ประธานฯ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเนื่องจากวาระที่ 2 ถึงวาระที่ 4 เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับแผนการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร ดังนั้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าใจภาพรวมทั้งหมดอย่างชัดเจน ประธานฯ จึงขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มพี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด นำเสนอชี้แจง โดย นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายสิทธิไชยนำเสนอต่อที่ประชุมว่า ณ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 5.94 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดที่ร้อยละ 8.5

ธนาคารรับทราบว่า ธนาคารมีความต้องการทางด้านเงินทุน จึงมีการเสนอให้มีการปรับโครงสร้างทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงของสถานะเงินกองทุนของธนาคาร และสามารถสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

แผนการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร จำนวน 5,000 ล้านบาท ในครั้งนี้ ประกอบด้วย 2 ส่วนหลักดังนี้

#### **การระดมทุน**

(1) การเพิ่มทุนโดยการเสนอขายหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ที่ราคา 0.38 บาทต่อหุ้น ซึ่งจะคิดเป็นจำนวนรวม 2,536 ล้านบาท (“Rights Offering”)

(2) การออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (“Hybrid Tier 2”) ในวงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท (“การออก Hybrid Tier 2”)

#### **การลดทุนจดทะเบียน**

การลดทุนจดทะเบียนโดยการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (“การลดทุนจดทะเบียน”)

อนึ่ง ในการเพิ่มทุนในลักษณะ Rights Offering ในครั้งนี้ จะมีการเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายจากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นหุ้นละ 0.38 บาท โดยเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนยังคงเดิม

นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering คณะกรรมการเห็นสมควรให้มีการออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (“Hybrid Tier 2”) ในวงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท (สองพันห้าร้อยล้านบาท) (“การออก Hybrid Tier 2”) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของสถานะเงินกองทุนของธนาคาร และสามารถสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวได้

ลักษณะการออก Hybrid Tier 2 ครั้งนี้ จะเป็นการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี มูลค่า 2,500 ล้านบาท ซึ่งการออก Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้เป็นการออกในจำนวนสูงสุดของ Hybrid Tier 2 ที่ธนาคาร จะสามารถออกได้ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขว่าธนาคารแห่งประเทศไทยนับเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยธนาคารมีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยสามารถเริ่มใช้สิทธิได้ภายหลังจากปีที่ 5 โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง ในส่วนของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับการออก Hybrid Tier 2 นั้น ณ ปัจจุบัน ธนาคารยังไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนได้ เมื่อพิจารณาจากราคาตลาดในปัจจุบันและเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่คล้ายกันที่ผ่านมา โดยมีสมมติฐานว่าการออก Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ณ สิ้นเดือนมกราคม 2552 ภายใต้

สภาพการตลาดในปัจจุบัน ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย (average pricing range) สำหรับการออก Hybrid Tier 2 จะเท่ากับอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีบวกส่วนต่างร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 โดยเมื่อพิจารณาอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.4 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 5.5 ถึงร้อยละ 6.5 อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริงนั้นจะกำหนดโดยขึ้นอยู่กับสถานะของตลาดในขณะที่ยกออก Hybrid Tier 2 รวมถึงอุปสงค์ของนักลงทุน โดยวิธีการ Book Building และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง)

ทั้งนี้ การเสนอขายจะทำการเสนอขายในวงจำกัด โดยธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารหรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้แสดงความจำนงในการเข้าร่วมเพื่อเสนอซื้อ Hybrid Tier 2 ดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะตอบสนองความต้องการเงินกองทุนของธนาคาร โดยในการออก Hybrid Tier 2 ให้กับ CIMB Bank อาจถือเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2546 ซึ่งคาดว่าขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของธนาคารตามงบการเงินที่ผ่านการสอบทานของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ เนื่องจาก CIMB Bank เป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระการออก Hybrid Tier 2 ดังนั้น CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระการออก Hybrid Tier 2

การออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าว เป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และยังเป็นวิธีการที่สามารถทำให้ได้รับเงินทุนอย่างทันทีตามความต้องการที่จำเป็นของธนาคารในขณะนี้

ภายหลังจากการเพิ่มทุนในลักษณะ Rights Offering และการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ธนาคารจะทำการลดทุนชำระแล้ว โดยธนาคารจะโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคารก่อนแล้วจึงจะดำเนินลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ซึ่งจะมีผลให้ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นได้ในกรณีที่ธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน ทั้งนี้ การดำเนินการใช้หุ้นสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งภายหลังจากการเพิ่มทุน การออกตราสารลักษณะคล้ายหุ้น และการลดทุนชำระแล้วดังกล่าว ธนาคารจะมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 11.34

หลังจากที่นายสิทธิไชย มหาคุณได้นำเสนอเสร็จสิ้น ผู้ถือหุ้นได้มีคำถามเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งประธานฯ และนายสิทธิไชย มหาคุณได้ตอบคำถามดังนี้

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายเกริก สามนต์ธรรม ถามว่าธนาคาร CIMB จัดอยู่ในอันดับที่เท่าใดในประเทศมาเลเซีย มีนโยบายดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์แบบใด เหตุใดธนาคาร CIMB จึงซื้อหุ้นของธนาคาร ไม่

ซื้อหุ้นธนาคารอื่น และธนาคาร CIMB มีสินทรัพย์รวมจำนวนเท่าใด

คำตอบ ประธานฯ ได้ตอบคำถามว่าธนาคาร CIMB เป็นธนาคารใหญ่อันดับ 2 ในประเทศมาเลเซีย และเป็นธนาคารใหญ่เป็นอันดับที่ 5 ในอาเซียน (เดิมอยู่ในอันดับที่ 6 ในอาเซียน แต่ภายหลังได้เข้าซื้อหุ้นธนาคาร จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินแล้ว เป็นธนาคารใหญ่อันดับที่ 5 ในอาเซียน) ธนาคาร CIMB ถือเป็นธนาคารในภูมิภาคอาเซียน (Regional Bank)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (กองทุนเพื่อการฟื้นฟู) ซึ่งถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 42.13 ได้ประกาศขายหุ้นธนาคารแก่ผู้สนใจทั่วไป แต่ธนาคาร CIMB เสนอราคาและเงื่อนไขที่ดีที่สุด กล่าวคือ เมื่อธนาคาร CIMB เข้าซื้อหุ้นธนาคารแล้ว จะต้องเพิ่มทุนให้ BIS Ratio ของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูมีความมั่นใจว่า หากขายหุ้นธนาคารให้แก่ธนาคาร CIMB แล้ว ธนาคาร CIMB จะสามารถเพิ่มทุนให้ BIS Ratio อยู่ในเกณฑ์ปกติได้ แต่หากไม่ขายหุ้นธนาคารให้แก่ ธนาคาร CIMB ในภาวะปัจจุบัน หน่วยงานราชการคงยากที่จะหาเงินมาเพิ่มทุนให้แก่ธนาคารได้ ธนาคาร CIMB ทำธุรกิจธนาคารพาณิชย์ครบวงจร จึงเชื่อว่าเมื่อธนาคาร CIMB เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารจะทำให้ธนาคารดีขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วย รวมทั้งการขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน การออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 2) และการโอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยผล ขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ตามวาระที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมในวันนี้ ก็เป็น การดำเนินการเพื่อให้ธนาคารมีสถานะดีขึ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับประโยชน์ด้วย ส่วนเหตุที่ธนาคาร CIMB ไม่ได้เข้าซื้อหุ้นธนาคารอื่น เนื่องจากที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูขายหุ้นธนาคารเพียงแห่งเดียว สำหรับ ประเด็นว่า ธนาคาร CIMB มีทรัพย์สินจำนวนเท่าใดนั้น ประธานฯ ไม่มีข้อมูล อย่างไรก็ตาม ในฐานะที่ประธานฯ เป็นชาวไทย ประธานฯ ก็มีหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นรายย่อยชาวไทย

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง กรรมการ ได้ตอบคำถามในนามของธนาคาร CIMB ว่าเหตุผลที่ ลงทุนในประเทศไทย เนื่องจากประเทศไทยเป็นศูนย์กลางของอาเซียน และต้องการให้ธนาคาร CIMB เป็น ธนาคารชั้นนำในอาเซียน ธนาคาร CIMB เป็นธนาคารใหญ่อันดับ 2 ในประเทศมาเลเซีย และเป็นธนาคารใหญ่ เป็นอันดับที่ 5 ในอาเซียน เดิมธนาคาร CIMB ไม่ได้ลงทุนในธนาคารในประเทศไทย แต่เชื่อว่าการลงทุนใน ธนาคารในประเทศไทยจะทำให้สามารถเติบโตต่อไปได้ นอกจากลงทุนในประเทศไทยแล้ว ธนาคาร CIMB ยังได้ ลงทุนในธนาคารทั้งในประเทศสิงคโปร์ และประเทศอินโดนีเซียด้วย

ผู้ถือหุ้นรายนายนิวัฒน์ จตุพรเจริญ แสดงความเห็นต่างๆ เช่นรายงานประจำปีของธนาคารควร แสดงรูปภาพ และมีการขีดเส้นใต้ในส่วนที่เป็นข้อมูลสำคัญ นอกจากนี้ หน่วยงานวิจัยของธนาคารควรวิจัยระบบ เอกสารของธนาคารว่าควรปรับปรุงอย่างไรเพื่อให้สามารถแข่งขันกับธนาคารต่างๆ ได้ หากมีระบบเอกสารที่ดีจะ ทำให้ธนาคารสามารถก้าวหน้าต่อไปได้ดีขึ้น

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ ให้ข้อมูลว่าธนาคารเคยขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขาย หุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 0.66 บาท แต่ในการประชุมวาระนี้ ขออนุมัติเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน โดย ลดลงเหลือราคาหุ้นละ 0.38 บาท หลังจากนั้นจึงล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นด้วยการลดทุนจดทะเบียน รวมทั้งมีการ เปลี่ยนแปลงข้อมูลในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่ได้นำส่งข้อมูล พร้อมกับหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงใหม่ครบทุกราย จึงถามว่า ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนหุ้นละ 0.38 บาท มีที่มาจากเหตุผลใด

ประธานฯ ขอให้ตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งเป็นผู้พิจารณาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนเป็นผู้ตอบคำถามนี้

คำตอบ คุณสิทธิไชย มหาคุณ บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงินเป็นผู้ตอบคำถามว่าเหตุผลที่เปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนจากราคาหุ้นละ 0.66 บาท เป็นหุ้นละ 0.38 บาทเนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้บริหารได้พิจารณาจากฐานทุนที่เหมาะสมที่จะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะต้องได้รับการสนับสนุนเงินเพิ่มทุนประมาณ 5,000 ล้านบาท แต่การที่จะเพิ่มทุนให้ได้จำนวน 5,000 ล้านบาทนั้น สามารถทำได้หลายวิธี ซึ่งหนึ่งในวิธีนั้นคือ การเพิ่มทุนจดทะเบียนทั้งหมดจำนวน 5,000 ล้านบาทตามแผนเดิมที่เคยเสนอ อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วยแล้ว จึงพิจารณาวิธีอื่นด้วย นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน จึงเป็นที่มาของการเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนเป็นราคาหุ้นละ 0.38 บาท ซึ่งจะได้เงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นออกใหม่เป็นจำนวนเงิน 2,536,386,221.16 บาท ส่วนอีกจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาทใช้วิธีการออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) ซึ่งวิธีนี้จะเป็นผลดีต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยในการที่จะชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่น้อยลง ส่วนเหตุผลที่ไม่ขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 3.75 บาทเท่ากับมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) เนื่องจากภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการที่มีได้ถือโดยผู้ทำคำเสนอซื้อ (Tender Offer) แล้ว ราคาหุ้นธนาคารในตลาดได้อ่อนลง ในที่สุดต้องมีการปรับเปลี่ยนมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ให้เป็นราคาที่เหมาะสมและสามารถอ้างอิงกับราคาตลาดได้ หากยังคงขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 3.75 บาทซึ่งสูงกว่าราคาตลาด จะเกิดส่วนต่างมูลค่าหุ้น ทำให้มีผลขาดทุนทันที ซึ่งไม่เป็นผลดีต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วย จึงได้พิจารณาขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่เหมาะสมและเป็นภาระต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยน้อยที่สุด ส่วนการลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้แล้ว จะไม่มีผลกระทบต่อมูลค่าของธนาคาร ทั้งนี้หลังจากการเพิ่มทุนและลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้แล้ว ทุนจดทะเบียนของธนาคารจะมีจำนวน 6,674,700,582 บาท ซึ่งเพียงพอและสมเหตุสมผลในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่วนการขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน ในเบื้องต้นจะขายแก่ผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจงไม่เกิน 10 ราย แต่หากมีผู้ซื้อตราสารดังกล่าวไม่ครบจำนวนเงิน 2,500 ล้านบาท ธนาคาร CIMB ก็จะสามารถสนับสนุนจำนวนเงินที่ขาดอยู่นั้นให้ครบจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,000 ล้านบาท

ประธานฯเรียนที่ประชุมว่าคำถามและคำตอบข้างต้น เป็นรายละเอียดที่จะนำเสนอในวาระที่ 2 แล้วจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามต่อไป หลังจากนั้น ประธานฯได้ดำเนินการประชุมในวาระที่ 2 ต่อไป

**วาระที่ 2 พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4**

ประธานฯได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ได้มีมติอนุมัติแผนการเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบลองหุ้น) โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ เท่ากับ 3.75 บาท) (สามบาทเจ็ดสิบบห้าสตางค์) โดยราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์) (“ราคาเสนอขาย”) โดยราคา 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์) เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น (ในวาระที่ 2 และวาระที่ 4) (“Rights Offering”)

คณะกรรมการของธนาคารได้พิจารณาโดยตรงการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นดังกล่าว และเห็นควรเสนอให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงราคาขั้นต่ำตามกฎหมายจากไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (หกสิบบาทสตางค์) เป็นหุ้นละ 0.38 บาท (สามสิบบาทสตางค์) โดย ณ ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาทต่อหุ้น จะทำให้ธนาคารสามารถระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering ได้เป็นจำนวน 2,536,386,221.16 บาท (สองพันห้าร้อยสามสิบล้านสามแสนแปดหมื่นหกพันสองร้อยยี่สิบเอ็ดบาทสิบบาทสตางค์)

จากที่ได้กล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงโครงสร้างงบการเงินของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering เป็นหนึ่งในสองแนวทางในแผนปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร (โดยอีกแนวทางหนึ่งเป็นการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวปรากฏในวาระที่ 3) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างสถานะเงินกองทุนของธนาคารให้มีความมั่นคงและเพื่อสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering จะทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 5.8 เป็นประมาณร้อยละ 9.2 ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II (ทั้งนี้ ได้รวมผลกำไรแล้ว)

ในการปรับลดราคาเสนอขายนี้ ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายยังคงมีส่วนร่วมในการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในอนาคตด้วยราคาหุ้นและค่าใช้จ่ายที่ลดลง

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 วาระที่ 2 และ วาระที่ 4 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท โดยมติในส่วนอื่นๆ ที่มีได้มีการแก้ไขยังคงเป็นไปตามวาระที่ 2 และ วาระที่ 4 ของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ทุกประการ และพิจารณากำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในวันศุกร์ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้จัดขึ้นก่อนการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้กำหนดระยะเวลาในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นระยะเวลาระหว่างวันที่ 12 ถึง 13 และวันที่ 16 ถึง 18 มีนาคม 2552

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ ซึ่งผู้ถือหุ้นมีคำถามสรุปดังนี้

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผึ้งนิรันดร์ ตั้งข้อสังเกตว่า การที่ธนาคารแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี-จีเค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร CIMB เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นการถูกต้องตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีหรือไม่ นอกจากนี้ได้เปรียบเทียบการขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ถือในอัตรา 10 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ในราคาหุ้นละ 3.80 บาท กับขายในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ในราคาหุ้นละ 0.38 บาทว่าจะได้เงินเพิ่มทุนในจำนวนเท่ากัน

นายสิทธิไชย มหาคุณ ชี้แจงว่าการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนหุ้นที่ถืออยู่นั้นสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนได้ ไม่ว่าจะเป็นอัตรา 10 หุ้นต่อ 1 หุ้นใหม่ หรืออัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ก็ได้ แต่ขอเสนอให้ขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 3.75 บาทนั้น สูงกว่าราคาตลาด ไม่ว่าผู้ใดก็ตามที่ซื้อหุ้นในราคาที่สูง



กว่าราคาตลาด ก็จะมีผลขาดทุนทางบัญชี ซึ่งไม่เป็นผลดีต่อทุกท่านที่เกี่ยวข้อง จึงเห็นควรไม่ขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ แต่ควรขายในราคาที่เหมาะสม ในส่วนของตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ผู้ถือตราสารประเภทนี้ จะได้รับดอกเบี้ยประมาณอัตราร้อยละ 5.5 ถึง 6.5 ต่อปี ซึ่งใกล้เคียงกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debt Tier 2) ที่ออกโดยธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,000 ล้านบาท แต่ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นของธนาคาร จะเป็นตราสารที่ด้อยสิทธิกว่าตราสารด้อยสิทธิของธนาคาร ทิสโก้ ในขณะที่ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ก็มีแผนที่จะออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debt Tier 2) ประมาณ 12,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ถึง 6.5 ต่อปี ซึ่งใกล้เคียงกับตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นของธนาคาร แต่ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมนี้ มีเงื่อนไขเพิ่มเติมว่า กรณีที่ผลการดำเนินงานของธนาคารในปีใดไม่มีกำไร ผู้ถือตราสารก็จะไม่ได้รับดอกเบี้ยในปีนั้น ซึ่งผู้ถือตราสารดังกล่าวก็มีความเสี่ยงต่อการไม่ได้รับดอกเบี้ยในปีที่ผลการดำเนินงานของธนาคารไม่มีกำไร ขณะเดียวกัน ในปีใดที่ฐานเงินทุนของธนาคารไม่พอเพียง หรือต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ก็จะชะลอการชำระดอกเบี้ยออกไป จึงเรียกว่าตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ซึ่งธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ก็มีการออกตราสารประเภทนี้เช่นกัน

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสภาพร ผังนิรันดร์ แสดงความเห็นว่าการลงทุนในหุ้น หากปีใดผลการดำเนินงานไม่มีกำไร หรือมีกำไรแต่ยังคงมีขาดทุนสะสมอยู่ ผู้ถือหุ้นก็จะไม่ได้รับเงินปันผล แต่หากแบ่งเงินลงทุนไปลงทุนในตราสาร ปีที่ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกำไร แม้จะยังคงมีขาดทุนสะสมก็ตาม ผู้ลงทุนในตราสารก็จะได้รับดอกเบี้ยก่อน นอกจากนี้ขอให้พิจารณาในประเด็นว่าธนาคาร CIMB จะลงทุนในธนาคารเป็นระยะเวลายาวหรือไม่เพียงใด มีนโยบายจะนำหุ้นออกจากการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ และจะแก้ปัญหา Free Float ของหุ้นอย่างไร

คำตอบ นายสิทธิไชย มหาคุณ ชี้แจงว่าผู้ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจะไม่ได้รับดอกเบี้ยในปีที่ผลการดำเนินงานของธนาคารไม่มีกำไร และในปีที่เงินกองทุนของธนาคารไม่เพียงพอ ก็ต้องชะลอการจ่ายดอกเบี้ยเช่นกัน การออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น เป็นการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารให้เหมาะสม ส่วนการลงทุนในหุ้น หากผลการดำเนินงานมีกำไร ก็อาจจะพิจารณากำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีด้วยอย่างไรก็ตาม หากผู้ถือหุ้นใช้เงินลงทุนค่าหุ้นในจำนวนเงินที่ต่ำ แต่ได้รับเงินปันผลในจำนวนที่ใกล้เคียงกับจำนวนเดิม ก็ถือว่าได้รับผลตอบแทนในอัตราที่ดีขึ้น สำหรับการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น จะส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสามารถปรับตัวสูงขึ้นได้ในอนาคต

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งถามว่า เหตุใดจึงไม่พิจารณาวาระที่ 4 เรื่อง “พิจารณาอนุมัติโอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้” ก่อนวาระที่ 2 เรื่อง “พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4” นอกจากนี้ ตามหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 หน้า 3 ระบุว่า ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และการออก Hybrid Tier 2 เสร็จสิ้น จะทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 5.8 เป็นประมาณร้อยละ 11.3 คำนวณตามหลัก Basel II เห็นว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารจะเพิ่มขึ้นสูงกว่าเกณฑ์ร้อยละ 8.5 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพียงเล็กน้อย จึงถามว่า การที่ธนาคารต้องเพิ่มทุนครั้งนี้ไม่ต่ำกว่าจำนวน 5,000 ล้านบาท แต่การออก Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้ วงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท เป็นการออกในจำนวนสูงสุดของ Hybrid Tier 2 ที่ธนาคารจะสามารถออกได้ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ความจริงธนาคารต้องการจำนวนเงินมากกว่านี้ แต่ไม่สามารถดำเนินการได้ใช่หรือไม่

คำตอบ นายสิทธิไชย มหาคุณ ตอบคำถามว่า กระบวนการลดทุนจดทะเบียนจะต้องดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนดหลายขั้นตอนและใช้เวลาค่อนข้างมาก แต่ธนาคารต้องเพิ่มทุนให้เสร็จเรียบร้อยโดยเร็ว จึงเป็นเหตุผลว่าเหตุใดจึงไม่พิจารณาวาระที่ 4 เรื่อง “พิจารณาอนุมัติโอนทุนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้” ก่อนวาระที่ 2 เรื่อง “พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4” สำหรับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป โดยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 12-14 ภายหลังการเพิ่มทุน ธนาคารไม่ต้องกันสำรองอีก เพราะได้กันสำรองเพียงพอแล้ว และไม่มีปัญหา CDO อีกต่อไป จึงเห็นว่าเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 5.8 เป็นประมาณร้อยละ 11.3 คำนวณตามหลัก Basel II นั้นมีความเพียงพอแล้ว นอกจากนี้ อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของแต่ละธนาคารจะขึ้นอยู่กับคุณภาพสินทรัพย์ด้วย

คำตอบ ประธานฯ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารเพิ่มทุนให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มีนาคม 2552 แต่หากลดทุนจดทะเบียนก่อนแล้วจึงเพิ่มทุนภายหลัง จะทำให้การเพิ่มทุนไม่เสร็จสิ้นภายในเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เนื่องจากกระบวนการลดทุนตามที่กฎหมายกำหนด ต้องใช้เวลาค่อนข้างมาก

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งขอทราบความชัดเจนว่า ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนหุ้นละ 0.38 บาท กำหนดจากฐานใด

คำตอบ นายสิทธิไชย มหาคุณ ตอบคำถามว่า พิจารณาจากเงินกองทุนว่าแหล่งเงินเพิ่มทุนควรมาจากแหล่งใดได้บ้าง โดยคำนึงถึงต้นทุนในการระดมทุนของธนาคาร จึงกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 0.38 บาท ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในลักษณะ Rights Offering จำนวน 2,536,386,221.16 บาท โดยเงินกองทุนส่วนที่เหลืออีก 2,500 ล้านบาทใช้วิธีการออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ทั้งนี้ การกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาหุ้นละ 0.38 บาท เป็นการลดภาระของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนต่อหุ้นในจำนวนเงินที่น้อยลง

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งตั้งข้อสังเกตว่า การที่กำหนดขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นแก่ผู้ลงทุนในวงจำกัดไม่เกิน 10 ราย โดยมีเงื่อนไขว่าไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยในปีที่ผลการดำเนินงานขาดทุนนั้น จึงคาดคะเนว่า ผู้ลงทุนซื้อตราสารดังกล่าวอาจเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร CIMB เองก็ได้

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นหรือสอบถามเพิ่มเติมอีก หลังจากนั้น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4 จากเดิมซึ่งกำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท โดยมติในส่วนอื่น ๆ ที่ได้มีการแก้ไขยังคงเป็นไปตามวาระที่ 2 และวาระที่ 4 ของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ทุกประการ และพิจารณากำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในวันศุกร์ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,395,154 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9963 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย 82,403 หุ้น คิดเป็นร้อยละ

0.0013 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง 152,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0024 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดไม่มีสิทธิออกเสียง

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4 จากเดิมซึ่งกำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท โดยมีมติในส่วนอื่น ๆ ที่ได้มีการแก้ไขยังคงเป็นไปตามวาระที่ 2 และวาระที่ 4 ของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ทุกประการ และพิจารณากำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในวันศุกร์ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552 โดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งได้จัดขึ้นก่อนการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้กำหนดระยะเวลาในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นระยะเวลาระหว่างวันที่ 12 ถึง 13 และวันที่ 16 ถึง 18 มีนาคม 2552

### **วาระที่ 3      พิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2)**

ประธานฯ ได้กล่าวว่าตามที่คุณสิทธิไชยได้กล่าวอธิบายให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายละเอียดของการออก Hybrid Tier 2 แล้วนั้น ประธานฯ จึงขอเรียนสรุปต่อที่ประชุมดังนี้

เหตุผลในการออก Hybrid Tier 2 นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering ก็เพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อโครงสร้างทุนของธนาคาร โดยคำนึงถึงเรื่องของต้นทุนในการระดมทุนของธนาคาร โดยผ่านทางตราสารที่มีกำหนดระยะเวลา

ธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้แสดงความจำนงในการเข้าร่วมเพื่อเสนอซื้อ Hybrid Tier 2 ดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะตอบสนองความต้องการเงินกองทุนของธนาคาร โดยในการออก Hybrid Tier 2 ให้กับ CIMB Bank อาจถือเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2546 ซึ่งคาดว่าขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของธนาคารตามงบการเงินที่ผ่านการสอบทานของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ เนื่องจาก CIMB Bank เป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระนี้ ดังนั้น CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 โดยรายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4 ของหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

อนึ่ง ในส่วนของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับการออก Hybrid Tier 2 นั้น เมื่อพิจารณาจากราคาตลาดในปัจจุบันและเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่คล้ายกันที่ผ่านมา โดยมีสมมติฐานว่าการออก Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ณ สิ้นเดือนมกราคม 2552 ภายใต้สภาพการตลาดในปัจจุบัน ช่วงของอัตราดอกเบี้ยแทนเฉลี่ย (average

pricing range) สำหรับการออก Hybrid Tier 2 จะเท่ากับอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี บวกส่วนต่างร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 โดยเมื่อพิจารณาอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.4 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 5.5 ถึงร้อยละ 6.5

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริงนั้นจะกำหนดโดยขึ้นอยู่กับสถานะของตลาดในขณะที่ออก Hybrid Tier 2 รวมถึงอุปสงค์ของนักลงทุน และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจที่จะกำหนดอัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริง ถ้าสถานะของตลาดและปัจจัยต่าง ๆ ที่ได้กล่าวถึงข้างต้น ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 มีการเปลี่ยนแปลง

โปรดพิจารณารายละเอียดข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 ของหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ในการนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 เช่น วันที่ออก และเสนอขายตราสาร จำนวนตราสารที่จะออกและเสนอขาย ไม่ว่าจะเป็นการออกและเสนอขายครั้งเดียวทั้งจำนวน หรือออกและเสนอขายบางส่วนหลายครั้ง รายละเอียดและวิธีการจัดสรร อัตราดอกเบี้ย และวิธีการชำระดอกเบี้ย สิทธิของธนาคารในการขอไถ่ถอน รวมถึง การแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดของตราสารของ Hybrid Tier 2 ใดๆ ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 เท่าที่จำเป็นและเท่าที่การแก้ไขดังกล่าวไม่เป็นการแก้ไขในสาระสำคัญเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการออก Hybrid Tier 2 และ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องและ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

(2) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ บริษัทจัดอันดับและ/หรือ บุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 ในกรณีที่การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องดำเนินการตามกฎหมายระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีอื่นใดที่เห็นเป็นการสมควร รวมถึงการกำหนดข้อตกลงและค่าธรรมเนียมตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม และ

(3) เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไขสัญญา และ/หรือเอกสารอื่นใด รวมทั้งจัดทำข้อตกลง ให้ข้อมูล และนำส่งเอกสารหลักฐานให้แก่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 และดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง กรรมการที่เป็นผู้แทนของ CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 ในอนาคต

ประชาชนได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งผู้ถือหุ้นมีคำถามสรุปดังนี้  
คำถาม ตามความเห็นของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ธนาคาร CIMB ได้แสดงความสนใจการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จึงขอยืนยันว่า ธนาคาร CIMB จะซื้อตราสาร Hybrid Tier 2 ด้วยหรือไม่

คำตอบ ประชานฯชี้แจงว่าการขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Tier 2) จะขายเฉพาะเจาะจงแก่ผู้ลงทุนในประเทศก่อน หากไม่สามารถขายได้หมด จึงจะขายแก่ผู้ลงทุนในต่างประเทศ

ตัวแทนจากบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระหน้า 32 ระบุว่า ธนาคาร CIMB แสดงความสนใจการร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 นั้น เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้บุคคลภายนอกที่สนใจการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2

คำถาม ตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ระบุว่าช่วงของอัตราผลตอบแทนในตราสาร Hybrid Tier 2 เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 5.5 ถึง 6.5 ต่อปี จึงขอยกถามว่าเหตุใดไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เป็นอัตราที่แน่นอน หากมีการจัด Rating ธนาคารจะมี Rating ในอันดับใด

คำตอบ ตัวแทนจากบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ชี้แจงว่าที่ผ่านมาธนาคารไม่มีการจัด Rating จึงใช้วิธีเปรียบเทียบธนาคารกับธนาคารขนาดเล็กอื่น เช่น ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ไม่ได้เป็นบริษัทที่ทำหน้าที่จัด Rating จึงไม่สามารถตอบได้ว่า หากมีการจัด Rating ธนาคารจะมี Rating ในอันดับใด แต่จะทำให้เหมาะสมกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในตราสาร Hybrid Tier 2 เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 5.5 ถึง 6.5 ต่อปีนั้น เพื่อให้ให้นักลงทุนที่จะซื้อตราสารดังกล่าวมีการประเมินเสนอซื้อ ซึ่งอาจทำให้มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ธนาคารมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ สามารถแข่งขันกับธุรกิจในตลาดได้ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนควรขึ้นกับภาวะตลาดในช่วงเวลาที่จะออกตราสารในเดือนมีนาคม 2552 จึงยังไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยแน่นอนในขณะนี้ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยมากกว่า

คำถาม ภายหลังการเพิ่มทุนจำนวน 5,000 ล้านบาทแล้ว ธนาคาร CIMB มีแผนนำเงินเพิ่มทุนไปดำเนินการใดที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร เหตุใดจึงไม่มีการเปิดเผยแผนการดำเนินงานของธนาคาร

คำตอบ ประชานฯตอบว่าแผนการดำเนินงาน เป็นแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่สามารถนำมาเปิดเผยได้ เนื่องจากไม่ต้องการให้คู่แข่งทราบแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

คำถาม ตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระหน้า 41 สรุปเปรียบเทียบฐานะทางการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน (สำหรับ 9 เดือนแรก สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551) ธนาคารมีผลขาดทุน 974.2 ล้านบาท แต่ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระนำมาเปรียบเทียบนั้น มีกำไรสุทธิ 1,328.3 ล้านบาท และ 1,532 ล้านบาท ตามลำดับ จึงขอยกถามที่ปรึกษาทางการเงินอิสระว่า ข้อมูลหน้า 41 มี Bench Mark อย่างไร และหากพิจารณาจากงบการเงินแล้ว ในปี 2552 ธนาคารจะดำเนินธุรกิจให้กลับมามีกำไรเช่นเดียวกับธนาคาร ทิสโก้ และธนาคาร เกียรตินาคิน ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระนำมาเปรียบเทียบได้หรือไม่

คำตอบ ตัวแทนจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ชี้แจงว่า ผลประกอบการที่ผ่านมานั้นถือเป็นอดีต แต่อนาคตต้องขึ้นอยู่กับการบริหารของผู้บริหารของธนาคารเอง และต้องพิจารณาจากหลายองค์ประกอบ อย่างไรก็ตาม การกำหนดอัตราผลตอบแทนในตราสาร Hybrid Tier 2 เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 5.5 ถึง 6.5 ต่อปีนั้น จะทำให้ธนาคารมีต้นทุนที่ต่ำ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยด้วย

ประชานฯ ได้สอบถามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามที่จะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ หลังจากผู้ถือหุ้นไม่มีคำถามใดแล้ว ประชานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติให้ออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) วงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอข้างต้น รวมถึงอนุมัติให้คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจโดยมีรายละเอียดตามที่เสนอข้างต้น หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็น

ด้วย หรือออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ CIMB Bank เป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระนี้ ดังนั้น CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระนี้

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 121,067,874 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9856 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 17,403 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0144 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง และมีผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง จำนวน 6,143,544,532 หุ้น

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคาร แห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 วงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ รวมถึง อนุมัติให้คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจ โดยมีรายละเอียด ตามที่เสนอทุกประการ

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติโอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการ ลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามที่ได้มีการส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มีการ เปลี่ยนแปลงตัวเลขทางบัญชีในวาระที่ 4 ของหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารขอเรียนให้ทราบว่า ธนาคารขอเปลี่ยนแปลงตารางที่ปรากฏในหน้า 5 ของหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวาระที่ 4 ที่เกี่ยวข้องกับ การโอนหุ้นสำรองของธนาคารและการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาทลดลง เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท ดังที่ได้แจกสำเนาให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ ณ จุดลงทะเบียน โดยในการแก้ไขได้มีการประกาศ และเปิดเผยไว้ผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2552 แล้ว

ประธานฯ ได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร คณะกรรมการ ธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้ธนาคารดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ได้รับการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 เพื่อล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสม ตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อทำให้งบการเงินของธนาคารดีขึ้นและเพื่อเป็นการเริ่มต้นสำหรับการเจริญเติบโตของธนาคาร ในอนาคต เนื่องจากการลดทุนจดทะเบียนข้างต้นเป็นการลดทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของธนาคารและเป็นการ ลดทุนต่ำกว่าจำนวนหนึ่งในสี่ของทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งก่อนที่จะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนนั้นภายใต้ มาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) กำหนดให้ธนาคารต้องโอน (ก) เงินสำรองอื่น (ถ้ามี) (ข) ทุนสำรองตามกฎหมาย (ทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (ถ้ามี)) และ (ค) ทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้น (ทุนสำรองตามมาตรา 51 แห่งพระราช บัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ถ้ามี)) ตามลำดับเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

เนื่องจากธนาคารมีเพียงหุ้นสำรองตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ก่อนที่จะดำเนินการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารจะโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคารก่อนแล้วจึงจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทั้งนี้ การดำเนินการใช้หุ้นสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ จากการใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และภายใต้สมมติฐานว่าได้มีการดำเนินการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายและลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาทแล้ว ทุนชำระแล้วของธนาคาร (ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นแบบ Rights Offering) จะลดลงจาก 50,060,254,365.00 บาท เป็น 6,674,700,582.00 บาท

ภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียนเสร็จสิ้นโดยใช้ตัวเลขจากงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering แล้ว ธนาคารจะยังคงมีผลขาดทุนสะสมเป็นจำนวนประมาณ 28.1 ล้านบาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ผู้ถือหุ้นมีคำถามสรุปดังนี้

คำถาม ตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ หน้า 41 สิ้นเชื่อของธนาคาร สิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2551 รวมเป็นจำนวน 92,733.9 ล้านบาท กำไรสุทธิ (974.2) ล้านบาท ดังนั้น ขอทราบว่าจะอัตราส่วนของสิ้นเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นร้อยละเท่าใด และแยกเป็นสิ้นเชื่อประเภทใดบ้าง

คำตอบ ตัวแทนจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ตอบว่าอัตราส่วนของสิ้นเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 12.02 ซึ่งแสดงข้อมูลอยู่ในความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระหน้า 42 แต่ไม่มีการแยกประเภทของสิ้นเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตัวเลขที่แสดงนั้น เป็นข้อมูลสิ้นเชื่อโดยรวม

คำถาม ผู้ถือหุ้นขอให้ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจัดทำรายละเอียดสิ้นเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารโดยแยกประเภทของสิ้นเชื่อให้ผู้ถือหุ้นประกอบการพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป

คำตอบ ตัวแทนจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ตอบรับจะดำเนินการตามที่ผู้ถือหุ้นขอ

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่าผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

(1) เนื่องจากธนาคารมีเพียงหุ้นสำรองตามกฎหมาย (หุ้นสำรองตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535) เท่านั้น จึงขอให้โอนหุ้นสำรองตามกฎหมายดังกล่าว จำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมก่อนดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้

(2) ให้ลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและเพื่อล้างขาดทุนสะสมตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินการใช้หุ้นสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประธานฯเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าหากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,609,710 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 10,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งตออกเสียง 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดไม่มีสิทธิออกเสียง

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติ ดังนี้

(1) เนื่องจากธนาคารมีเพียงทุนสำรองตามกฎหมาย (ทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่ง พรบ. บริษัทมหาชนฯ) เท่านั้น จึงให้ออนทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าว จำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมก่อนดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ตามที่ระบุในข้อ (2)

(2) ให้ลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่ามูลค่าหุ้นและเพื่อล้างขาดทุนสะสมตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินการใช้ทุนสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

### **วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน**

ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 4 คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้แก้ไขข้อ 4. ของหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน และ ให้บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์มีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

“ข้อ4.ทุนจดทะเบียนจำนวน 6,674,700,582 บาท (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบบาท)

แบ่งออกเป็น 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านเก้าพันสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบล้านหุ้น)

มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)



โดยแบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น)

หุ้นบุริมสิทธิ - หุ้น - หุ้น”

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามประการใด ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อ 4.ของหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,519,810 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9982 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย มีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง 110,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0018 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดไม่มีสิทธิออกเสียง

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อ 4 ของหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

**วาระที่ 6** พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนชื่อธนาคาร จากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร

ประธานฯเสนอต่อที่ประชุมว่า ปัจจุบัน CIMB Bank ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ถือหุ้นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารจึงกลายเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายในภูมิภาคของ CIMB Group ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนชื่อของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับชื่อของ CIMB Group ซึ่งใช้ในภูมิภาค คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติเปลี่ยนชื่อธนาคารจากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร โดยยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่ดังนี้แทน

“ ข้อ 1 ชื่อบริษัท “บริษัท ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED”

ทั้งนี้ การจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง

ประธานฯได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความเห็นอย่างทั่วถึง ซึ่งผู้ถือหุ้นมีคำถามดังนี้ คำถาม เหตุใดจึงเปลี่ยนชื่อธนาคารเป็นชื่อ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” และเสนอว่าหากจะเปลี่ยนชื่อควรใช้ชื่อ “ธนาคารไทย ซีไอเอ็มบี จำกัด (มหาชน)” เพื่อเป็นการให้เกียรติแก่ชาวไทย อย่างไรก็ตาม มีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นด้วยกับการเปลี่ยนชื่อธนาคารเป็นชื่อ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)”

คำตอบ ประธานฯตอบคำถามว่า การที่ใช้ชื่อขึ้นต้นว่า “ซีไอเอ็มบี” เพื่อให้สอดคล้องกับชื่อของธนาคาร CIMB ในประเทศอื่นทั้งในประเทศสิงคโปร์และอินโดนีเซีย และไม่ว่าจะอยู่แห่งใด ก็ต้องใช้ชื่อขึ้นต้นชื่อเดียวกันเพราะเป็นธนาคารในภูมิภาค (Regional Bank) ซึ่งมีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นพ้องด้วยกับคำอธิบายของประธานฯว่าการเป็นธนาคารในภูมิภาค (Regional Bank) ควรจะใช้ชื่อขึ้นต้นเหมือนกันทุกแห่ง

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง กรรมการ ได้ตอบคำถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้สร้างชื่อ CIMB ให้เป็นธนาคารในภูมิภาค และไม่ว่าจะอยู่แห่งใด ทั้งในประเทศสิงคโปร์ อินโดนีเซีย ก็ใช้ชื่อขึ้นต้นว่า CIMB เหมือนกับในประเทศไทย ทั้งนี้ ในการใช้ชื่อดังกล่าว ได้มีการหารือกันอย่างรอบคอบแล้ว จึงต้องใช้ชื่อ “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ตามที่เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนี้

คำถาม นายสถาพร ผังนิรันดร์ถามว่าเหตุใดหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นวาระนี้ จึงระบุว่าการเปลี่ยนชื่อธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารจะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและกระทรวงการคลัง หากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารก็น่าจะดำเนินการได้ และแจ้งกระทรวงการคลังเพื่อรับทราบ

คำตอบ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงว่าธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารจากกระทรวงการคลัง การเปลี่ยนชื่อธนาคารจึงต้องขออนุญาตจากกระทรวงการคลัง และได้มีการหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยในประเด็นดังกล่าวแล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเสนอเรื่องเพื่อขออนุมัติต่อกระทรวงการคลัง ดังนั้นภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ ธนาคารก็ต้องส่งสำเนารายงานการประชุมแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อใช้การนำเสนอต่อกระทรวงการคลังเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายนายสิทธิโชค (มิได้แจ้งนามสกุล) ถามว่าจะขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณาโลโก้ใหม่ของธนาคารในการประชุมครั้งต่อไปได้หรือไม่

คำตอบ ประธานฯชี้แจงว่า การเปลี่ยนชื่อและโลโก้ของธนาคาร ธนาคาร CIMB ได้มีผู้พิจารณาออกแบบเพื่อให้สอดคล้องกับชื่อ CIMB ในประเทศอื่นในภูมิภาค อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนโลโก้ไม่ต้องขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นหรือสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีก เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นหรือสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนชื่อธนาคาร จากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ

ประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,609,810 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 10,000 คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดไม่มีสิทธิออกเสียง

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเปลี่ยนแปลงชื่อธนาคาร จากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร

ทั้งนี้ การจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังแล้ว

**วาระที่ 7 พิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร**

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร ตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 6

คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่แทน ดังนี้

หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 “บริษัท” หมายความว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้



ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง

มีผู้ถือหุ้นถามว่า ภายหลังจากการเปลี่ยนชื่อธนาคารแล้ว จะทำให้การให้บริการของธนาคารดีขึ้นหรือไม่ ประธานฯ ได้ตอบว่า ธนาคารไม่ได้ลดการให้บริการ การให้บริการของธนาคารมีแต่จะดีขึ้นและเพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นหรือสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณามติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53

เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร หากผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,264,609,810 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย งดออกเสียง 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดไม่มีสิทธิออกเสียง

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง

### **วาระที่ 8 เรื่องอื่น (ถ้ามี)**

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะสอบถามเพิ่มเติมหรือไม่ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและมีคำถามเรื่องต่างๆ ทั่วไป และประธานฯ คณะกรรมการ และผู้บริหารของธนาคารได้ตอบคำถามผู้ถือหุ้นสรุปดังนี้

คำถาม ภายหลังการเพิ่มทุน จะมีการปิดสาขาต่างจังหวัดที่ผลการดำเนินงานไม่มีกำไรหรือไม่

คำตอบ ประธานฯ ได้ตอบคำถามผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารอาจจะขยายสาขาเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ แต่หากสาขาใดผลการดำเนินการไม่มีกำไร ก็จะไปปิดสาขานั้นแล้วย้ายไปเปิดสาขาใหม่ ณ ที่แห่งใหม่แทน อย่างไรก็ตาม การเปิดและปิดสาขา จะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนจึงจะดำเนินการได้

คำถาม ภายหลังการเพิ่มทุนในครั้งนี้ ธนาคารจะสามารถใช้เงินเพิ่มทุนในการดำเนินงานต่อไปได้อีกนานเท่าใด

คำตอบ ประธานฯ แจ้งว่า ขณะนี้ยังไม่สามารถตอบคำถามนี้ได้

คำถาม ธนาคาร CIMB เน้นธุรกิจด้านใดเป็นธุรกิจหลัก

คำตอบ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง กรรมการ ได้ตอบคำถามว่า เป็นที่แน่นอนว่า ธนาคารจะทำธุรกิจที่ใดก็ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีความตั้งใจจะสร้างธนาคารให้มีความเข้มแข็งด้านพาณิชย์ธนกิจ ขณะนี้อยู่ระหว่างที่ผู้บริหารกำลังพิจารณาแผนธุรกิจที่จะทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์สูงสุด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2552 จะสามารถอธิบายแผนธุรกิจได้ชัดเจน

คำถาม ธนาคารจะดำเนินการอย่างไรเพื่อให้หุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์มีสภาพคล่อง และธนาคารมีแผนถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์หรือไม่

คำตอบ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง กรรมการ ได้ตอบคำถามว่า ธนาคารยังไม่มีแผนการถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสภาพคล่องของหุ้นขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและผู้ถือหุ้นรายย่อยจะมีการซื้อขายกันมากหรือไม่

ผู้ถือหุ้นรายคุณเกริก สามนต์ธรรม ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นปรบมือให้เกียรติแก่คุณพีรศิลป์ ศุภผลศิริ และประธานฯ ซึ่งมีส่วนสร้างความก้าวหน้าแก่ธนาคารและรักษาธนาคารนี้ไว้ได้

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นปรบมือให้เกียรติแก่คุณพีรศิลป์ ศุภผลศิริ และประธานฯ ประธานฯกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายคุณเกริก สามนต์ธรรมเสนอให้ธนาคารจัดทัวร์พาผู้ถือหุ้นรายย่อยไปเที่ยววัดไทยในประเทศมาเลเซียแทนการจัดทัวร์ไหว้พระ 9 วัด ซึ่งประธานฯมอบหมายให้ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักประชาสัมพันธ์พิจารณาข้อเสนอดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ เสนอให้ธนาคารจัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยไปดูกิจการธนาคาร CIMB ในประเทศมาเลเซีย และสอบถามว่า ภายหลังการเปลี่ยนชื่อธนาคารและโลโก้แล้ว จะเปลี่ยนสีประจำธนาคารและวัฒนธรรมของธนาคารด้วยหรือไม่ นอกจากนี้ ธนาคารจะปรับองค์กรโดยลดจำนวนพนักงานลงและขายที่ทำการสำนักงานใหญ่อาคารสาทรหรือไม่

ประธานฯตอบผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารไม่มีการเปลี่ยนแปลงวัฒนธรรม แต่จะเปลี่ยนวิธีการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งเสนอว่า การพิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่คนใหม่ ธนาคารควรพิจารณาคัดเลือกจากบุคลากรภายในธนาคารก่อน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

**ปิดประชุมเวลา 18.45 น.**

ลงชื่อ

(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายฐาภพ คลี่สุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/

ผู้บันทึกรายงานการประชุม