

หนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 27 มีนาคม 2555

เรื่อง ขอเชิญประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) มีมติให้เรียกประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 (“ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น”) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 1

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: คณะกรรมการได้สรุปรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2554 ไว้ในรายงานประจำปี 2554 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2554 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดต้องมีการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปีสิ้นสุด ณ รอบปีบัญชี และเพื่อนำเสนอในที่ประชุมใหญ่

สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2554 ในสรุปและข้อมูลทางการเงินซึ่ง บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและลงนามรับรองงบการเงินดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

	งบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
	ธนาคารและบริษัทย่อย	ธนาคาร	
สินทรัพย์รวม	168,023	166,551	ล้านบาท
หนี้สินรวม	154,612	153,316	ล้านบาท
รายได้รวม	7,772	6,541	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,325	1,346	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	0.08	0.08	บาท

รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 และจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,345,960,079 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 เป็นสำรองตามกฎหมาย 67,500,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดการจัดสรรยกไปงวดหน้า 1,278,460,079 บาท ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลกำไรสะสมจำนวน 2,090,075,421 บาท

หากผลประกอบการของธนาคารมีกำไร โดยพิจารณาจากความพอเพียงของเงินกองทุน ในการรองรับธุรกิจของธนาคาร และสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามความเหมาะสมของสถานการณ์ และตามข้อบังคับของธนาคาร และตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลจะกระทำต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอดีตไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2554 แต่เนื่องจากธนาคารมีแผนที่จะเติบโตขึ้นสูง เพื่อเพิ่มขนาดและเพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการทำกำไรให้สอดคล้องกับโครงสร้างธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งเป็นการสำรองเงินกองทุน เพื่อสำหรับการลงทุนในอนาคต นอกจากนี้ยังเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับเกณฑ์ Basel III

ที่จะมุ่งเน้นไปที่การเสริมสร้างเงินกองทุนชั้นที่ 1 ให้แข็งแกร่งกว่านี้ คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล ปี 2554 และปี 2553

	ปี 2554	ปี 2553
การจ่ายเงินปันผล	งดจ่าย	งดจ่าย

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2554 โดยงดจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2555

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานประจำปี 2554 ของธนาคาร หน้า 68 - 87 และ หน้า 90 - 91 เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2555 โดยอัตราค่าตอบแทนเดิมไม่เปลี่ยนแปลงตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2555 (ปีที่เสนอ)	ปี 2554
1. ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน		
• ประธานกรรมการ	130,000 บาท/คน	130,000 บาท/คน
• รองประธานกรรมการ	88,000 บาท/คน	88,000 บาท/คน
• กรรมการ	44,000 บาท/คน	44,000 บาท/คน
2. ค่ารับรองรายเดือน		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาท/คน	70,000 บาท/คน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

	ปี 2555 (ปีที่เสนอ)	ปี 2554
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธานกรรมการ	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
• กรรมการ	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา		
• ประธานกรรมการ	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
• กรรมการ	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
3. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2		
• ประธานกรรมการ	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
• กรรมการ	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน

หมายเหตุ* คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อย

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2555 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชี	ปีที่เป็นผู้สอบ
	เลขที่	ให้กับธนาคาร	บัญชีของธนาคาร
1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	5339	2	ตั้งแต่ปี 2553
2. นางอุณากร พฤตมิธาดา	3257	-	-
3. นางอนิทัย ลีกิจวัฒน์	3442	-	-

ทั้งนี้ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระ รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงินและงานด้านอื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้นและบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย แล้ว

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และ ค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 10,010,942 บาท อันประกอบด้วย

	2555	2554	% เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)
	บาท	บาท	(ลดลง)
- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3	2,274,360	2,200,000	3
- ตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดสิ้นสุด มิถุนายน และสำหรับปีสิ้นสุดธันวาคม	5,413,116	5,878,000	(8)
- ตรวจสอบกรณีพิเศษเพื่อรพท.	537,576	520,000	3
รวมค่าสอบบัญชี	8,225,052	8,598,000	(4)
- ตรวจสอบงบการเงินสำหรับ CIMB Group *	1,165,610	1,127,500	3
- ตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อ รพท.	620,280	600,000	3
รวมค่าตอบแทนอื่น	1,785,890	1,727,500	3
รวมค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น	10,010,942	10,325,500	(3)

* งวดครึ่งปีและงวดปี 2555 สำหรับงบการเงิน CIMB Group

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 4 บริษัท ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
4. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

โดยจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 4 บริษัท ที่ตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอ บีเอส จำกัด สำหรับปี 2555 รวมเป็นเงินจำนวน 2,330,086 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีปี 2554 จำนวน 2,208,500 บาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 121,586 บาท หรือร้อยละ 6 และ ค่าสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทย่อยเพื่อ CIMB Group สำหรับปี 2555 จำนวน 93,042 บาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 จำนวน 90,000 บาท โดยเพิ่มขึ้นจำนวน 3,042 บาท หรือ ร้อยละ 3 ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2555 รวมทั้งสิ้น เป็นจำนวนเงิน 12,434,070 บาท ลดลงร้อยละ 1.5 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น ปี 2554 จำนวนเงิน 12,624,000 บาท และสำหรับค่าตอบแทนอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด จำนวนเงิน 1,515,000 บาท และ 450,000 บาท ตามลำดับ

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการมีมติแต่งตั้งให้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นางอนันต์ ลิกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร

ซีไอเอ็มบีไทยประจำปี 2555 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 10,010,942 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 2,423,128 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 12,434,070 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|------------------------------------|--------------|
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เดี๋ เม็ง | กรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสุภค ศิวะรักษ์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คนข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ธนาคารไม่ได้ผ่านกระบวนการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เนื่องจากกรรมการลำดับ 1 และ 2 ได้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ถือว่ามีส่วนได้เสียในการพิจารณาในเรื่องดังกล่าว ดังนั้น ธนาคารจึงนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาให้ความเห็นโดยตรง

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ โดยกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนั้นจึงขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน ได้แก่ (1) ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เดี๋ เม็ง (2) ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม และ (3) นายสุภค ศิวะรักษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ประวัติของกรรมการแต่ละคนที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 3

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาทจากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อเพิ่มและสร้างความแข็งแกร่งให้ธนาคาร ทำให้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นและสามารถรองรับการขยายธุรกิจ คณะกรรมการจึงได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาทจากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการ (1) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (ตามที่ระบุในวาระที่ 10) และ (2) การออกหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (ตามที่ระบุในวาระที่ 11) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 4,894,780,426.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 13,052,747,804.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 9,789,560,852 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 8 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	13,052,747,804.00 บาท	(หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสี่บาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น	26,105,495,608 หุ้น	(สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าล้านสี่แสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยแปดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	0.50 บาท	(ห้าสิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	26,105,495,608 หุ้น	(สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อยห้าล้านสี่แสนเก้าหมื่นห้าพันหกร้อยแปดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	- หุ้น”

ความเห็นของคณะกรรมการ: เห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 8 ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น (“การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ”) และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิดังกล่าว

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ธนาคารขอเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาและอนุมัติจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นในวันที่ที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่งในภายหลังตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น

การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธินี้จะดำเนินการภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

- (1) จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น
- (2) หากมีหุ้นเพิ่มทุนเสนอขายที่เหลือจากการเสนอขายตามสิทธิให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด
- (3) ในกรณีที่พิเศษของหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิข้างต้น ให้ปันเศษหุ้นดังกล่าวทั้งทั้งจำนวน
- (4) การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารทั้งหมดสามารถซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน
- (5) มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่งดำเนินการ (1) พิจารณานุมัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น และ (2) ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ

ธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิในวาระนี้จะทำให้ธนาคารมีเงินทุนที่ได้จากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 4,894,780,426 บาท และจะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารโดยคำนวณจากงบการเงินของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.2 เป็นร้อยละ 16.6

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 4,894,780,426 หุ้นโดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) รวม 2,447,390,213.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) เพื่อให้บริษัทจดทะเบียนสามารถขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าถึงกรอบการเพิ่มทุน (จำนวนหุ้นและประเภทการจัดสรร) และการมอบอำนาจให้คณะกรรมการมีอำนาจในการพิจารณาจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามความเหมาะสมภายใต้กรอบที่ขออนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความคล่องตัว และเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอ

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

- (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894,780,426 หุ้น โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) รวม 2,447,390,213.00 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ไม่เกินร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เพิ่มทุน โดย ณ วันที่ 6 มีนาคม 2555 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 8,157,967,378.00 บาท
- (2) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารหรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจพิจารณากำหนดวัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายหุ้นคราวเดียวกันหรือหลายคราว และให้มีอำนาจในการกำหนดราคาเสนอขาย วันและเวลาที่เสนอขาย ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นโดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น รายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไปนี้ และการลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ และ
หน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

- (3) การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ธนาคารจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2556 หรือภายในวันที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้ง
ถัดไป แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน และจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้
ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง และ
มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
กระทรวงพาณิชย์

**วาระที่ 12 พิจารณอนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554
เกี่ยวกับการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8)**

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ตามวาระที่ 8 ของที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ที่ประชุมมี
มติอนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคาร และ/หรือ สาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุก
ชนิดและทุกประเภท โดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท (ซึ่ง
ต่อไปนี้จะเรียกว่า “มติที่ประชุมในครั้งก่อน”)

เพื่อเป็นการเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร และเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของ
แผนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อพัฒนาตลาดทุนของประเทศไทย และเพื่อความ
ชัดเจนในเรื่องการออกหุ้นกู้ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ได้จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อน จึงเป็นการสมควรที่
จะเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขมติที่ประชุมในครั้งก่อน เพื่อขออนุมัติให้ธนาคารขยายวงเงินการออกหุ้นกู้
ดังกล่าว และสามารถออกหุ้นกู้ทุกประเภทในลักษณะหมุนเวียนได้ เนื่องจาก

- 1) สอดคล้องกับการปรับเปลี่ยนกฎเกณฑ์ที่ออกและเสนอขายตัวเงินของหน่วยงานกำกับดูแลที่ต้องการจำกัดการระดม
เงินของธนาคารด้วยการออกตัวเงิน ซึ่งเดิมการออกตัวเงินของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างคล่องตัว ทำให้
ธนาคารอาจต้องพิจารณาการออกหุ้นกู้เป็นทางเลือกในการระดมเงิน
- 2) ในอนาคตการออกตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงสามารถทำได้ภายใต้รูปแบบของหุ้นกู้แฝงอนุพันธ์เท่านั้น

ประเด็นสำคัญที่จะแก้ไขคือ การแก้ไขจำนวนเงินที่ธนาคารจะออกหุ้นกู้จากเดิมไม่เกิน 3 หมื่นล้านบาท
เป็นไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาท พร้อมเงื่อนไขการเสนอขายในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) โดยธนาคารสามารถออกและ
เสนอขายหุ้นกู้ได้ทุกประเภทและรูปแบบ โดยขอเสนอแก้ไขมติที่ประชุมดังกล่าวให้เป็นข้อความดังต่อไปนี้

“อนุมัติให้ธนาคารระดมทุนเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารด้วยการให้ธนาคารและ / หรือสาขาออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกชนิด
และทุกประเภทโดยเมื่อนับรวมหุ้นกู้ที่ออกแล้ว และยังไม่ได้ไถ่ถอนจะมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาทหรือออกและ

เสนอขายเป็น สกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนเทียบเท่า โดยการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคารและความจำเป็นของธนาคารในการใช้เงินทุนดังกล่าวรวมถึงเงื่อนไขต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

ประเภท	:	หุ้นกู้ทุกชนิดและทุกประเภท (รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หุ้นกู้แปลงสภาพ หุ้นกู้จากการแปลงสินทรัพย์ หุ้นกู้มีประกัน หุ้นกู้ไม่มีประกัน และ/หรือ หุ้นกู่ออนุพันธ์) ทั้งนี้ตามสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
จำนวนเงินและสกุลเงิน	:	ต้นเงินของหุ้นกู้เมื่อครบวงหุ้นกู้ที่ออกแล้วและยังไม่ไถ่ถอนจะมีจำนวนไม่เกิน 4 หมื่นล้านบาท หุ้นกู้ อาจออกเป็นสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินตราต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าค่านวมตามอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้ ณ เวลาที่มีการเสนอขายหุ้นกู้
การเสนอขาย	:	เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุนในวงจำกัด หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน/ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกหุ้นกู้ นั้น หุ้นกู้ อาจเสนอขายให้กับนักลงทุนทุกประเภท และอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายบางส่วน และ/หรือ เสนอขายเป็นโครงการ และ/หรือเป็นคราวๆ ไป และ/หรือ ในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) ตามแต่ธนาคารจะเห็นสมควรหุ้นกู้ อาจออกและเสนอขายแยกจากหลักทรัพย์อื่น หรือออกและเสนอขายรวมกับหลักทรัพย์อื่นก็ได้
อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทน	:	อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลาดังกล่าว ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีผลบังคับใช้ในขณะที่ยกหุ้นกู้ นั้น
ระยะเวลาไถ่ถอน	:	ระยะเวลาไถ่ถอนขึ้นอยู่กับสภาวะตลาด ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	:	ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีสิทธิ หรืออาจไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาไถ่ถอน ธนาคารอาจมี หรืออาจไม่มีสิทธิทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดของหุ้นกู้ที่ออก ณ เวลานั้น ๆ

นอกจากนี้ ขอมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย เช่น อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการเสนอขาย มูลค่าที่เสนอขายในแต่ละครั้ง ผู้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียน ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เป็นต้น และมีอำนาจดำเนินการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ตามความจำเป็น ตลอดจนมีอำนาจลงนามในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอ

ขายหุ้นกู้ตามความจำเป็นและสมควร รวมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือหลายบุคคลรวมกัน มีอำนาจในการดำเนินการดังกล่าวด้วย

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณอนุมัติแก้ไขมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประชุม เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 เกี่ยวกับกรออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคาร (วาระที่ 8) ตามที่เสนอ

วาระที่ 13 พิจารณอนุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”) ที่ธนาคารถืออยู่จำนวน 109,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. (“CIMBSI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) โดยธนาคารจะได้รับชำระค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท (“การขาย CIMBS”)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ของธนาคาร ได้มีมติไม่อนุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”) จำนวน 49,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. (“CIMBSI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มเงินลงทุนใน CIMBS จำนวน 600 ล้านบาท จากการที่ธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทำให้ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นสามัญอยู่ใน CIMBS จำนวน 109,999,993 หุ้น ทั้งนี้ CIMBS ก็ยังมีแผนที่จะเพิ่มทุนเพิ่มเติมอีก 700 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะเพิ่มขึ้นอีก และถึงแม้ว่าธนาคารได้เพิ่มทุนใน CIMBS เพื่อรองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น CIMBS ก็ยังประสบกับภาวะขาดทุนติดต่อกันมาเช่นเดิม ดังนั้นเพื่อลดภาระธนาคารในการอาจต้องเพิ่มเงินลงทุนเพื่อสนับสนุนใน CIMBS ในภาวะการแข่งขันสูงอันเนื่องมาจากการเปิดเสรีของการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 การลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ และที่สำคัญที่สุดเพื่อจัดโครงสร้างธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันและธุรกิจบริหารเงินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งยังสามารถนำทรัพยากร (โดยเฉพาะเงินกองทุน) ไปมุ่งเน้นในการประกอบธุรกิจหลักด้านอื่นของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณอนุมัติขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดใน CIMBS จำนวน 109,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group โดยธนาคารจะได้รับชำระค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท หรือ 9.70 – 10.16 บาทต่อหุ้น โดยคิดเป็นประมาณ 1.05 – 1.10 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นของ CIMBS ตามงบการเงินตรวจสอบแล้วของ CIMBS สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งราคาซื้อขายที่แน่นอนนั้นจะถูกกำหนดภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18/2555 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 (“การขาย CIMBS”)

(โปรดพิจารณารายละเอียดรายการขาย CIMBS ในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 4 - สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร)

รายการดังกล่าวข้างต้นถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (“**ประกาศ รายการที่เกี่ยวข้องกัน**”) โดยการขายหุ้น CIMBS มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 8.30 – 8.70 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 12,851.02 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือน ที่ผ่านมา ได้แก่ การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“**บปส. สาทร**”) โดยธนาคารได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 32 ล้านบาท เมื่อกำหนดรวมขนาดรายการ ตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 8.55 – 8.95 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ ธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (คำนวณขนาด รายการโดยรวมรายการการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บปส. สาทร ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การขาย CIMBS ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและมีสิทธิออกเสียง ลงคะแนน ทั้งนี้ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงใน วาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศของ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการ ปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“**ประกาศการได้มาหรือจำหน่าย ไป**”) ซึ่งเมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.74 ของ สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่สามารถคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์กำไรสุทธิได้เนื่องจาก CIMBS มีผลการดำเนินงานขาดทุน) ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 15 ดังนั้น จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือ สารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไปดังกล่าว

ธนาคารได้แต่งตั้งให้ บริษัท เจดี พาร์ทเนอร์ จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระของธนาคาร เพื่อให้ความเห็นต่อผู้ถือหุ้น ของธนาคารเกี่ยวกับการขายCIMBS เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามที่กำหนดใน ประกาศว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว

(โปรดพิจารณารายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการ
จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ในสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5)

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
และได้งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการ
ขาย CIMBS ตามที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้พิจารณา
ในการขายหุ้นสามัญ CIMBS ในช่วงราคาที่เสนอ และเพื่อดำเนินกิจการและสิ่งใดๆที่จำเป็นและเหมาะสมอัน
เกี่ยวข้องกับการทำรายการดังกล่าวข้างต้น ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียงการเข้าเจรจา ต่อรองและการลงนามในสัญญา
ต่างๆที่มีการกำหนดไว้ กับผู้ซื้อ คือ CIMBSI และ CIMBS และการยื่นขออนุมัติต่อหน่วยงานราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
(หากจำเป็น)

วาระที่ 14 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือ
คำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของ
ธนาคารได้ที่ Shareholder.services1@cimbthai.com โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 4 เมษายน
2555

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น
ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้
แล้วตามที่ได้แนบมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือ
ส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้า
ร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ในวันอังคารที่ 20 มีนาคม 2555 (Record Date) และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการ
โอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันพุธที่ 21
มีนาคม 2555

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)