

-ร่าง-
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20
ของ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวณิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ |
| 4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 5. นางวาทนนท์ พีเทอร์ลิก | กรรมการอิสระ |
| 6. นายเคนนี่ คิม | กรรมการ |
| 7. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 2. นางปนุท ณ เชียงใหม่ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายณรงค์ชัย ว่องชนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน |
| 4. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 5. นายศีลวัต สันติวิสุทธิ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 7. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน |
| 8. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน |
| 9. นายประภาส ทองสุข | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร |

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. นายพรชัย ปัทมินทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 2. นายจิรัชยุต์ อัมยงค์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ |
| 3. นายสิทธิไชย มหาคุณ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets |
| 4. นายก้องภพ วัฒนสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 277 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 11,202,154 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 275 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 20,424,496,894 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็น 552 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 20,435,699,048 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.9211 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคารและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ปราบกฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมที่กล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ประธานฯ จึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์แฮสส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือร้องดออกเสียง ประธานฯ จะสรุปวาระ นั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่น่าเสนอ

กรณีหากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือประสงค์จะงดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน กาเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบ สีเหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ไป และชูมือขึ้น เพื่อบอกให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตร ลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯ อาจกำหนดวิธีการเป็นอย่างอื่นตาม ความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงคัดค้าน ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็น ด้วยในวาระนั้นๆ เว้นแต่ในวาระเลือกตั้งกรรมการจะใช้วิธีการนับคะแนนเสียงตามข้อบังคับของธนาคาร ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น ธนาคารจะทำการนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนไว้ ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุม จะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตาม จำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอให้ลงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาทั้ง ฉบับในเว็บไซต์ธนาคารล่วงหน้า 14 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณารายงานการประชุมผู้ถือ หุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมในครั้งถัดไป ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจง

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ธนาคารได้นำร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาลงในเว็บไซต์ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การที่ผู้ถือหุ้นเสนอให้มีการลงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับลงในเว็บไซต์ล่วงหน้า 14 วัน เห็นว่ามีอาจทำได้ เพราะรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน ธนาคารจึงจะสามารถนำลงเว็บไซต์ได้ในภายหลังจากที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ ผู้รับมอบฉันทะ กล่าวว่าได้เคยสอบถามเกี่ยวกับจำนวนปีที่เหลือก่อนที่ CIMB Bank Berhad จะต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงไม่เกินร้อยละ 49 ตามที่ได้รับการผ่อนผันจากกระทรวงการคลัง ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งได้รับคำตอบจากเลขานุการบริษัทแล้ว แต่ยังคงข้อสงสัยที่เสนอแนะว่าข้อมูลดังกล่าวควรเป็นข้อมูลที่เปิดเผยทั่วไปในงบการเงินได้หรือไม่

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่าการผ่อนผันการถือหุ้นของ CIMB Bank Berhad ได้รับความเห็นชอบจากธปท. และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ฉะนั้น การที่จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในงบการเงินหรือไม่นั้น ธนาคารจะขอรับไว้พิจารณา

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่าข้อมูลทางกฎหมายไม่ใช่ข้อมูลที่สามารเปิดเผยกับสาธารณะได้ ต้องมีการปรึกษากันในแง่ของกฎหมายเสียก่อน

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 20,436,486,610 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 19,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2556

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2556 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2556 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2556 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เมื่อเปรียบเทียบผลกำไรสุทธิของปี 2555 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธिर้อยละ 45.4 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 25.3 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นอยู่ที่ร้อยละ 9.2
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 171.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย
- กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้จำนวน 186.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2555 จำนวน 154.0 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนและหุ้นกู้ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 91.6 จากร้อยละ 90.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
- ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ยังคงดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) สำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3.2 คงที่เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งเป็นอันดับต้นๆ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็นมากกว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต่อสินทรัพย์ ซึ่งถือเป็นรายได้ที่มีต้นทุนสูง เพราะอาจต้องใช้เงินจากแหล่งที่ต้นทุนสูง

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมที่ฝ่ายจัดการสามารถบริหารจัดการให้ธนาคารมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน จำนวนประมาณ 443 ล้านบาท ตามที่ระบุไว้ในหน้า 119 ของรายงานประจำปี 2556 ซึ่งดีขึ้นจากปีก่อนเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ ยังได้แสดง

ความชื่นชมที่ธนาคารมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิในส่วนของหนี้สิน ซึ่งจัดเป็นเงินกู้ต้นทุนต่ำ ตามที่รายงานไว้ในหน้า 112 และ 113 ของรายงานประจำปี 2556 และสนับสนุนให้ธนาคารสานต่อให้มิตผลการดำเนินงานที่ดีเช่นนี้ต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2556 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2556

ที่ประชุมรับทราบผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2556

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแกลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย”) ที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว สรุปดังนี้

- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2556 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 279.7 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 176.3 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 53.3 พันล้านบาท
- หนี้สินรวมมีจำนวน 257.8 พันล้านบาท โดยมีเงินฝาก 152.1 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 37.7 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 21.8 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 10.5 พันล้านบาท
- ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 มีผลกำไรสุทธิ 1,490 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 10,246 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8,839 ล้านบาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นางวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มีข้อสงสัยในเรื่อง นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในรายงานประจำปี 2556 หน้า 35 ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับการดูแลสินเชื่ออย่างใกล้ชิด แต่งบการเงินในรายงานประจำปี 2556 หน้า 155 กลับแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 194 จาก 198 ล้านบาทเป็น 583 ล้านบาท มีความเห็น ว่าไม่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร จึงขอคำอธิบายในเรื่องเงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์จัดชั้นสงสัย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่าเป็นเรื่องของการปรับเปลี่ยนในเรื่องของการจัดกลุ่มชั้น ซึ่งเดิมธนาคารได้จัดลูกหนี้ในกลุ่มต่ำกว่ามาตรฐานและชั้นสงสัยให้อยู่ในหมวดเดียวกัน ในปีนี้เพื่อการบริหารจัดการในเรื่องของการจัดชั้นและการบริหารจัดการเรื่องภาษีที่ดีขึ้น จึงมีการ แยกกลุ่มกันในเรื่องของการจัดชั้นสงสัยก่อน แต่ถ้าดูในตัวเลขรวมของสามชั้น เทียบกันแล้วจะใกล้เคียงกัน ในแต่ละปีที่ผ่านมา

Mr. Basant Kumar Dugar อ้างถึงรายงานประจำปี 2556 หน้า 33 และกล่าวชื่นชมฝ่ายจัดการ ที่บริหารจัดการให้ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้น ซึ่งถือเป็นสัญญาณที่ดีว่าธนาคารจะสามารถผ่านการ ทดสอบภาวะวิกฤติ (stress test) (ถ้ามี) รวมถึงมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่น่าพอใจ ซึ่งแม้จะ ต่ำกว่าปีก่อน แต่ก็เกินข้อกำหนดขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ได้เสนอแนะให้ธนาคาร พิจารณาแนวทางการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น โดยขยายอายุการใช้งาน (useful life) ของสินทรัพย์ และ เพิ่มมูลค่าซาก (salvage value) ของสินทรัพย์ เพื่อให้ค่าเสื่อมราคาในปีนั้นลดลง และธนาคารมีกำไรที่จะ จัดสรรเป็นเงินปันผลเพื่อจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ของสายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่าธนาคารจะพิจารณา ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี เนื่องจากในปัจจุบันธนาคารลงบันทึกค่าเสื่อมราคาและอายุการใช้งาน ของสินทรัพย์ทั้งหมดตามมาตรฐานบัญชีที่ใช้ในประเทศไทยและมาตรฐานสากล ดังนั้น หากจะดำเนินการ เปลี่ยนแปลงใดๆ ธนาคารจะต้องหารือกับผู้สอบบัญชีก่อน

นางวิไลวรรณ อาจารย์ยานนท์ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารมานาน จึงอยากให้ คณะกรรมการวิเคราะห์งบการเงินให้ผู้ถือหุ้นฟังว่าหลังจากที่ได้ดำเนินการมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารมีการ ปฏิบัติงานที่ดีขึ้นอย่างไร และสัดส่วนของตัวเลขต่างๆ ในแง่ของธนาคารอยู่ในระดับไหน เพื่อประกอบการ ตัดสินใจของผู้ถือหุ้นว่าควรถือหุ้นต่อไปหรือไม่ และอยากทราบอนาคตของธนาคารต่อไปจะเป็นอย่างไร

นางวิภา สุวณิชย์ สอบถามว่าเรื่องของรายได้รายจ่ายของธนาคาร ซึ่งได้นำข้อมูลจาก www.set.or.th ประเด็นคือ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดร้อยละ 11 ในขณะที่ปัจจุบันธุรกิจธนาคารมีรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยลดลงไปเรื่อยๆ ขอสอบถามสาเหตุที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง หรือเป็นเพราะธนาคารจัดชั้นไม่เหมือนธนาคารอื่น

นายวสันต์ เงินสุขไพบูรณ์ กล่าวถึงการตั้งสำรองส่วนเกิน 898 ล้านบาท ซึ่งสามารถแปลงกลับมาเป็นรายได้ และสามารถนำไปใช้เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อหักภาษีได้ และในหน้า 151 ของรายงานประจำปี 2556 เกี่ยวกับการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในส่วนของบริษัท เวลต์ลีส จำกัด (“เวลต์ลีส”) ขอทราบว่าเป็นปัจจุบันธนาคารถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนเท่าไร และเหตุผลในการซื้อหุ้นเพิ่ม

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงผู้ถือหุ้น

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ชี้แจงว่า เรื่องรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยลดลง โดยส่วนใหญ่มาจากรายการพิเศษที่เกิดขึ้นใน 2555 ซึ่งในปี 2556 ไม่มีรายการพิเศษเหล่านั้น โดยรายการพิเศษในปี 2556 มีเพียงเงินแบ่งกำไรจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ทั้งนี้ โดยปกติในเรื่องของตัวเลขในการเปลี่ยนแปลงบัญชีรายการแบบนี้จะเอามาบวกลบตรงๆ ในแง่ของผลกำไรไม่ได้ เพราะจะมีปัจจัยอื่นอีกเช่น การตั้งสำรอง ค่าใช้จ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ในเรื่องของการซื้อหุ้นเวลต์ลีส ในเอกสารรายงานประจำปี 2556 หน้า 151 ระบุว่าเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของเวลต์ลีส ในส่วนที่ธนาคารไม่ได้ถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 9,983,333 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.96 โดยมีมูลค่าผลตอบแทนรวมทั้งสิ้น 140 ล้านบาท มีผลให้สัดส่วนของการถือหุ้นของธนาคารในบริษัทดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 75.04 เป็นร้อยละ 99.99

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเพิ่มเติมว่า สองประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้สอบถามในเรื่องการตั้งสำรอง ซึ่งอาจเห็นว่าปีที่ผ่านๆ มา ธนาคารได้มีการตั้งสำรองมากไป โดยลักษณะที่อาจเป็นเรื่องของการบริหารภาษี ขอชี้แจงว่า ส่วนสำรองส่วนเกินที่เราตั้งไปไม่ได้เป็นค่าใช้จ่ายที่หักได้ตามภาษี เหตุผลที่สอง ปีที่ผ่านมาสาเหตุที่ธนาคารได้มีการตั้งสำรองส่วนเกินขึ้นมา ส่วนหนึ่งมาจากการประเมินเศรษฐกิจว่ามีการชะลอตัว ในช่วงที่ธนาคารมีรายได้ดีก็เลยเพิ่มสำรองเพื่อปกป้องกองทุนของธนาคาร ซึ่งเรื่องที่ธนาคารได้ดำเนินการนี้ทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ก็เคยให้สัมภาษณ์ในที่สาธารณะว่าอยากเห็นแต่ละธนาคารเพิ่มสำรอง ซึ่งหลายๆ ธนาคารก็ได้ดำเนินการดังกล่าว นั่นคือเหตุผลว่าทำไมถึงต้องมีการตั้งสำรองเพิ่ม

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 20,437,357,320 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9987 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 258,849 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,282,412,729 บาท
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2556 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 64,200,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 1,218,212,729 บาท
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาในส่วนของเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 210 ล้านบาท

- โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 (Record Date) และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม 2557
- ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเหมาะสม โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ มีข้อเสนอแนะว่า ในวาระที่ 4 การจัดสรรกำไรประจำปี 2556 และการจ่ายปันผล มีการเปรียบเทียบให้เห็นปี 2555 กับปี 2556 แต่การเปรียบเทียบตัวเลขกำไรสุทธิเป็นหน่วยบาทไม่มีเศษสตางค์ ส่วนการจัดสรรกำไรจ่ายปันผลมีเศษสตางค์ ลักษณะการเปรียบเทียบถ้ามีเศษสตางค์ก็ควรที่จะเปรียบเทียบให้เห็นเหมือนกัน และควรทำตารางให้เห็นผลรวมว่ากำไรสุทธิเท่าใด จ่ายปันผลเท่าใด และจัดสรรเป็นอะไรบ้าง ซึ่งจะดูง่ายกว่า

ประธานฯ กล่าวว่าเป็นข้อเสนอแนะที่ดีจะขอรับไว้พิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 20,437,121,448 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9970 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 480,457 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0023 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 129,522 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0006 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2556 และจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบรวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 โดยให้มีการเพิ่มค่าตอบแทนให้กับประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการตรวจสอบที่เพิ่มมากขึ้น และเทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนประธานคณะกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และให้คงอัตราเดิมของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามอัตราค่าตอบแทนปี 2556 รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองรายเดือน

▪ ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000 บาท ต่อ คน
รองประธานกรรมการ	88,000 บาท ต่อ คน
กรรมการ	44,000 บาท ต่อ คน

▪ ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000 บาท ต่อ คน
---------------	-------------------

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการ 72,000 บาท ต่อคน
กรรมการ 40,000 บาท ต่อคน
2. คณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
ประธานกรรมการ 52,000 บาท ต่อคน
กรรมการ 40,000 บาท ต่อคน

นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด นอกจากนี้ กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank Berhad คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อยด้วย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2556 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า อัตราค่าตอบแทนกรรมการและในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ยังคงเดิมเหมือนปีที่ผ่านมา ยกเว้นเพียง ตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ จากเดือนละ 52,000 บาท เป็นเดือนละ 72,000 บาทเพิ่มขึ้น 20,000 บาท ซึ่งได้เทียบเคียงจากประธานกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธนาคารระดับเดียวกัน และปัจจุบันประธานกรรมการตรวจสอบมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้น อีกทั้งอัตราดังกล่าวไม่เคยมีการเปลี่ยนแปลงมาเป็นระยะเวลานานแล้ว จึงเห็นควรที่จะมีการปรับอัตราค่าตอบแทนดังกล่าว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นว่า ในการให้ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรองกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย เห็นว่าการบริหารงานยังมีประสิทธิภาพที่ไม่สามารถเทียบเคียงกับธนาคารในระดับเดียวกันได้ แต่กรรมการมีค่าตอบแทน เช่น ค่าเบี้ยประชุมกับค่ารับรอง ในขณะเดียวกันให้ผลตอบแทนเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นเพียงเล็กน้อย ซึ่งเห็นว่าไม่เป็นธรรม และไม่ถูกต้องหลักธรรมาภิบาล จึงไม่เห็นด้วยกับการปรับค่าตอบแทนดังกล่าว

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแจ้งว่าค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการไม่ได้เปลี่ยนแปลงมา 14 ปี นับตั้งแต่ปี 2543 และค่าเบี้ยประชุมที่เปลี่ยนมีเพียงค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเฉพาะตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบมีภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความละเอียดของงาน ในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นมากพอสมควร เนื่องจากมีกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ระบบบัญชีใหม่ รวมถึงกิจการและบริการต่างๆ ของธนาคารที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งประธานกรรมการตรวจสอบนับว่ามีประสบการณ์มาก เคยเป็นประธานกรรมการของ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด และมาเป็นประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร หากเปรียบเทียบค่าประชุมกับธนาคารอื่นๆ ทั่วไป ค่าเบี้ยประชุมธนาคารค่อนข้างจะต่ำกว่าธนาคารอื่น และโดยเฉพาะในหน้าที่ประธานกรรมการตรวจสอบต่ำกว่าค่อนข้างจะมาก เลยเห็นสมควรที่จะเพิ่ม

นายสันต์ เงินสุโขทัย แสดงความเห็น ว่า หากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นควรจะมีตัวเลขของธนาคารอื่นมาเปรียบเทียบให้เห็นอย่างชัดเจน ปี 2556 เสนอ 52,200 บาท ปี 2557 เสนอ 72,000 บาท เพิ่มขึ้น 20,000 บาท ซึ่งคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ที่สูง แต่ค่าตอบแทนพนักงานมีอัตราเพิ่มขึ้นประมาณไม่เกินร้อยละ 5 เห็นว่าถ้าใช้อัตราร้อยละ 5 ของ 52,000 บาท จะมีความเหมาะสมที่สุด

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแจ้งว่า หากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น ปัจจุบันธนาคารที่ให้ค่าตอบแทนประธานกรรมการตรวจสอบต่ำที่สุดคือธนาคารเกียรตินาคิน โดยอยู่ในอัตรา 30,000 บาท ค่าเบี้ยประชุมของธนาคารอื่นโดยรวมจะอยู่ระหว่าง 50,000-250,000 บาท ส่วนของธนาคารจะอยู่ในอัตราต่ำกว่าธนาคารธนาชาติและธนาคารกสิกรไทย โดยของธนาคารจะอยู่ช่วงระหว่างธนาคารธนาชาติและธนาคารกรุงศรีอยุธยา

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเพิ่มเติมว่า ธนาคารปรับค่าเบี้ยประชุมครั้งนี้เป็นเพียงการปรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการท่านอื่นๆ ไม่ได้เสนอปรับ โดยปรับจาก 52,000 บาท เป็น 72,000 บาท ซึ่งดูจากเปอร์เซ็นต์แล้วอาจจะสูง แต่ขอเรียนชี้แจงดังนี้ ลักษณะงานของประธานกรรมการตรวจสอบมีภาระเพิ่มขึ้น ถ้าเทียบกับตอนที่กำหนดอัตรานี้ตั้งแต่สมัยเป็นธนาคารไทยธนาคาร ยกตัวอย่างจากการที่ CIMB Bank Berhad มาเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร รายการที่ CIMB Bank Berhad สนับสนุนถือว่าเป็นรายการเกี่ยวโยง ทุกรายการต้องผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ และจากการที่ธนาคารมีนโยบายในเรื่องของการทำธุรกรรมใหม่ๆ ไม่ว่าจะเป็นพาณิชย์หรือการเงิน (Treasury) ก็ต้องใช้กฎเกณฑ์มากขึ้น รวมถึงกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ มาตรฐานบัญชี กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น เพราะฉะนั้นลักษณะงานในการกำกับและช่วยตรวจสอบถือว่าเพิ่มขึ้น อีกทั้งอัตราไม่ได้มีการปรับมาเป็นระยะเวลากว่าสิบปี ถึงแม้ว่าภาระหน้าที่และลักษณะงานได้มีการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มมากขึ้นแล้วก็ตาม ทั้งนี้ ยอดรวมจำนวนเงินของค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมด จะเห็นได้ในรายงานการของผู้สอบบัญชี โดยในปี 2555 มีจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 9.3 ล้านบาท ลดลงเหลือประมาณ 9.09 ล้านบาท ในปี 2556 ซึ่งการปรับในครั้งนี้เป็นเพียงตำแหน่งเดียวคือประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวนเงินโดยรวมที่ขอเพิ่มประมาณปีละสองแสนถึงสามแสนบาท

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 20,436,677,281 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9943 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่เห็นด้วยจำนวน 663,061 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0032 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 499,113 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0024 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2557 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- | | | |
|---------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางอุณากร พฤฒิธาดา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3257 |
| 3. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์นะ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3442 |

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 10,300,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

โดยจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปีของบริษัทย่อยจำนวน 3 บริษัท ที่ตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สำหรับปี 2557 รวมเป็นเงินจำนวน 1,570,000 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีปี 2556 จำนวน 1,525,359 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,641 บาท หรือร้อยละ 2.9 และค่าสอบบัญชีงบการเงินของบริษัทย่อยเพื่อ CIMB Group สำหรับปี 2557 เป็นจำนวน 60,000 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 จำนวน 63,826 บาท ลดลงจำนวน 3,826 บาท หรือร้อยละ 6.0 ทั้งนี้ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,930,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2556 จำนวน 11,890,445 บาท สำหรับค่าตอบแทนอื่น (non-audit fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวถึงค่าสอบบัญชี ปี 2556 โดยเคยตั้งข้อสังเกตว่า ทำไมตัวเลขจึงมีเศษบาทไม่เป็นตัวเลขกลม ซึ่งได้คำตอบว่าเป็นตัวเลขการขึ้นตามเปอร์เซ็นต์ แต่ในปี 2557 ปรากฏว่าตัวเลขเป็นเลขกลม จึงขอทราบว่ามีวิธีการคำนวณอย่างไร

ประธานฯ ขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจง

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตามที่เรียนชี้แจงในปีที่ผ่านมาว่าผู้สอบบัญชีเสนอค่าสอบบัญชีธนาคารจะมีคณะกรรมการกลั่นกรองเรื่องงานและจำนวนชั่วโมงที่ใช้ และพิจารณาว่าค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปีนี้อาสาสมัครมีการต่อรองลดลงมาให้เท่าเดิม ซึ่งเป็นตัวเลขที่ได้ดูอย่างละเอียด ส่วนตัวเลขกลมเวลาที่ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมจะต่อรองเป็นตัวเลขกลม โดยจะตัดเศษออกเพื่อให้เป็นประโยชน์กับทางธนาคาร

นางวิภา สุทธิชัย สอบถามและมีข้อเสนอแนะว่า บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารมาก็ปีแล้ว ประเด็นที่ต้องการจะเสนอคือควรทำการประมูลราคา (Bidding) เพื่อให้มีคู่แข่ง ไม่ใช่การผูกขาดเพียงรายเดียว

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า ในปี 2558 ธนาคารจะพิจารณาเปลี่ยนผู้สอบบัญชี หรือ
ว่ามีประมูลราคา (Bidding) ใหม่หรือทำการหมุนเวียน (Rotation) โดยจะพิจารณาถึงความเหมาะสม ซึ่ง
เป็นไปตามหลักการ และต้องพิจารณาร่วมกันในกลุ่มด้วย เพราะการตรวจสอบถ้าใช้ผู้สอบรายเดียวกัน
สำหรับทั้งกลุ่ม จะมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นายสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวเพิ่มเติมว่า ในอดีตค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบตัวเลขเป็นตัวเลข
กลมมาโดยตลอด แต่ในปี 2556 ตัวเลขมีเศษบาท ปี 2557 ตัวเลขกลับมาเป็นตัวเลขกลมอีก ซึ่งประธาน
กรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าเป็นการต่อรองราคา จึงขอให้ทางบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส
จำกัด เป็นผู้ชี้แจง

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชี ชี้แจงว่า เป็นไปตามที่
ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจง ซึ่งเรื่องดังกล่าวเป็นข้อเสนอของผู้ถือหุ้นเมื่อปีที่ผ่านมามีค่าสอบบัญชี
ขอให้เป็นตัวเลขกลม ดังนั้น ในปีนี้บริษัทจึงได้เสนออัตราค่าสอบบัญชีไปยังธนาคารเป็นตัวเลขกลมเป็นหลัก

นายธนประเสริฐ งามรไพโรจน์ ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็น ว่า ค่าสอบบัญชีระหว่างปี 2556 และ ปี
2557 ไม่แตกต่างกันมากนัก ในปีต่อไปควรมีการต่อรองราคามากกว่านี้ และขอให้ธนาคารเปรียบเทียบกับ
กลุ่มธนาคารด้วยกันเพราะบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตรวจสอบบัญชีให้กับ
ธนาคารและบริษัทหลายแห่ง โดยเปรียบเทียบปริมาณงานหรือวงเงิน ว่าแตกต่างหรือเหมือนกับที่อื่นมาก
น้อยเพียงใด

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปี 2557 ธนาคารได้ปิดสาขาแห่งหนึ่ง คือ สาขาบางยี่ขัน ธนาคารมี
นโยบายจะปิดสาขาอื่นๆ อีกหรือไม่ และการปิดสาขามีผลต่ออัตราค่าสอบบัญชีหรือไม่

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การปิดหรือเปิดสาขาจะ
พิจารณาตามสภาวะการณ์ ในเรื่องของค่าสอบบัญชี ธนาคารได้มีการศึกษาค่าสอบบัญชีของธนาคารอื่นที่มี
ขนาดเดียวกับธนาคาร ซึ่งแต่ละธนาคารมีลักษณะธุรกิจปริมาณธุรกิจ และลักษณะทางธุรกิจที่ไม่
เหมือนกัน จึงไม่สามารถเปรียบเทียบในมาตรฐานเดียวกันได้

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก
ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน
20,437,930,765 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9988 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็น

ด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 244,713 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0011 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางอุณากร พฤทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 ในนามบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทยประจำปี 2557 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 10,300,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 1,630,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 11,930,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. นางวาทันนัท พิเทอร์สิทธิ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเคนนี่ คิม | กรรมการ |

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์และขั้นตอนแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 2 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 2 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 2 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 2 คน ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 2 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นางวิภา สุวณิชย์ แสดงความเห็นว่าการทั้ง 2 คน มีจำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมน้อย

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าในเรื่องการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมพิเศษไตรมาสๆ ละ 2 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินก่อนเสนอให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ สำหรับยื่นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากนางวาทนันทน์ พีเทอร์ลิคเข้าประชุมคณะกรรมการก็จะสามารถพิจารณาอนุมัติงบการเงินอยู่แล้ว และหากนางวาทนันทน์ พีเทอร์ลิคไม่เข้าร่วมประชุมก็จะมีการประชุมผ่าน Video Conference

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเสริมว่าการบันทึกการเข้าร่วมประชุมจะบันทึกเฉพาะการเข้าร่วมประชุมที่กรรมการปรากฏตัวเข้าร่วมประชุม ไม่รวมการประชุมผ่านทางโทรศัพท์หรือ Video Conference อย่างไรก็ตาม นางวาทนันทน์ พีเทอร์ลิค และนายเคนนี่ คิม ถือเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการตรวจสอบงานของฝ่ายจัดการมาโดยตลอด

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า เรื่องระเบียบการเข้าร่วมประชุมดังกล่าวเป็นกฎของกระทรวงพาณิชย์

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นางวาทนันทน์ พีเทอร์ลิค กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

เห็นด้วย	19,790,377,625	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8304	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดอกเสียง	647,797,753	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1695	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
2. นายเคนนี่ คิม กรรมการ					
เห็นด้วย	19,777,799,311	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.7689	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	12,578,414	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0615	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดอกเสียง	647,797,753	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1695	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เลือกลงนามวาทันทันท์ พีเทอร์สลิค และนายเคนนี่ คิม กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 3 คน

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาสรรหาและเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 3 คน เป็นจำนวนกรรมการรวม 10 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 14 ที่กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกินกว่า 12 คน โดยผู้ที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีรายชื่อดังนี้

1. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการอิสระ
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม ชเวิน กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 3 คน เป็นจำนวนกรรมการรวม 10 คน เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการได้พิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการเป็นกรรมการของบริษัทขนาดใหญ่ทั้งในและต่างประเทศ สามารถนำประสบการณ์ดังกล่าวมาใช้เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ

ยิ่งขึ้น ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย และ นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเวิน เป็นกรรมการใหม่ของธนาคาร

ทั้งนี้ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว และนางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเวิน อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำรูปถ่าย ชื่อ ประวัติของผู้ที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นางวิภา สุวณิชย์ แสดงความเห็นว่าเป็นประวัติของนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นผู้เชี่ยวชาญทางด้านปิโตรเคมี ไม่มีประวัติทางการเงินและการธนาคาร จะสามารถสนับสนุนงานธนาคารในด้านใด

ประธานฯ ชี้แจงว่า กรรมการของธนาคารควรจะต้องมีความหลากหลาย ไม่ใช่มีความรู้ด้านธนาคารเพียงอย่างเดียว ซึ่งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ มีความรู้กว้างขวางในเรื่องของการค้าระหว่างประเทศ ถ้าพิจารณาเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น จะเห็นว่ากรรมการไม่จำเป็นต้องจบการศึกษาด้านเศรษฐศาสตร์หรือด้านการเงิน แต่ควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจในด้านธุรกิจที่หลากหลาย เนื่องจากธุรกิจด้านธนาคาร ต้องมีการติดต่อและเกี่ยวข้องกับธุรกิจหลายสาขา

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

1. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์

กรรมการอิสระ

เห็นด้วย	19,790,516,262	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8310	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	10,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

งดออกเสียง	647,675,262	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1689	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
2. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย กรรมการอิสระ					
เห็นด้วย	19,790,494,771	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8309	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	10,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	647,696,753	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1690	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

3. นางสาวเชรีนา ต้น เหม ชเวิน กรรมการ

เห็นด้วย	19,790,494,771	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.8309	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	10,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	647,696,753	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.1690	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบงจภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการใหม่ของธนาคารเพิ่มอีก 3 คน ได้แก่ นายจิตรพงษ์ กว่างสุขสถิตย์ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย และนางสาวเชรีนา ต้น เหม ชเวิน

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติยกเลิกการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้และหุ้นเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555

ประธานฯ กล่าวว่า ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิได้จำนวน 4,768,943,269 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น

และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย ทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพ ในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,790,521,262 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8310 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 5,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 647,675,262 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1689 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย ทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียน โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท

ประธานฯ กล่าวว่า ปัจจุบันธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 13,052,747,804 บาท แบ่งออกเป็น 26,105,495,608 หุ้นและมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 10,542,439,012.50 บาท แบ่งออกเป็น 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 9 ในเรื่องการยกเลิกหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น จึงนำเสนอวาระนี้ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 13,052,747,804 บาท เป็น 10,542,439,012.50 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,790,406,557 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8304 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 105,027 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0005 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 647,690,440 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1690 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 13,052,747,804 บาท

เป็น 10,542,439,012.50 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร ตามวาระที่ 10

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่ได้ขออนุมัติในวาระที่ 10 เห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. โดยให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบลบาทห้าสิบบาท)
แบ่งออกเป็น	21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	0.50 บาท (ห้าสิบบาท)
โดยแยกออกเป็น	
หุ้นสามัญ	21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น (-หุ้น)

ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 19,790,489,271 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8308 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 647,712,753 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1691 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 10

วาระที่ 12 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆและแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ - จักรมณฑ์ ผาสุกวนิช - ประธานที่ประชุม
(นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ - จุฬาทิพย์ คลีสุวรรณ์ - เลขานุการบริษัท
(นายจุฬาทิพย์ คลีสุวรรณ์) ผู้บันทึกรายงานการประชุม