

รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23
ของ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออডিทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|------------------------------------------------|
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิด | กรรมการอิสระ |
| 5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
| 6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ |
| 7. นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ซเว็น | กรรมการ |
| 8. นายประเวช องอาจสิทธิกุล | กรรมการอิสระ |
| 9. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------------|---------|
| 1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน | กรรมการ |
|------------------------|---------|

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| 1. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพรชัย บัณฑิตนทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 3. นายสุธีร์ ไล่โว่ภณกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน |
| 4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 5. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน |
| 6. นางบุษกร พุทธินันท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 7. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน |

8. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
9. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจการเงิน
10. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
11. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน
12. นายกุศล ศรีเปารยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพาณิชย์ธนกิจขนาดใหญ่ (แทน) นางวรีมน นิยมไทย
13. น.ส. ดวงทิพย์ ลีบุตรพงษ์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมปฏิบัติการงานทรัพยากรบุคคล (แทน) นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
2. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร้ชวอเตอร์แฮร์สคูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด โดย

1. นางอนิทัย ลิกิจวัฒน์นะ
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 259 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 782,968,530 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 227 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 23,281,784,232 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 486 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 24,064,752,762 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.1343 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 23

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคารและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ธนาคารจึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไพร้ชวอเตอร์แฮร์ส คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็น

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เลขาธิการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงซึ่งเลขาธิการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้น เพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง และจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นสอบถามการกำหนดอัตราส่วนการเพิ่มทุนของธนาคารว่า การได้รับจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม หากจะได้รับการจัดสรรหุ้นดังกล่าวผู้ถือหุ้นต้องมีการถือหุ้นขั้นต่ำ 9 หุ้นหรือไม่ และหากถือหุ้นเพียงจำนวน 5 หุ้น จะได้รับสิทธิของซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือไม่

ประธานฯ ขอให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ธนาคารดำเนินการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารให้เป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งตามหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนได้กำหนดอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นดังกล่าวว่าผู้ถือหุ้นต้องถือหุ้นเดิมจำนวน 9 หุ้น จึงจะได้รับการจัดสรร 2 หุ้นใหม่ อย่างไรก็ตาม หากหุ้นที่ถืออยู่มีจำนวนต่ำกว่า 9 หุ้น ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้รับสิทธิจองซื้อสำหรับการจัดสรรหุ้นใหม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,065,128,910 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2559

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2559 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2559 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2559 และที่ผ่านมา แม้ว่าในปี 2559 ธนาคารมีขาดทุนก่อนหักภาษี (PBT) จำนวน 775 ล้านบาท แต่เมื่อพิจารณาจากกำไรหลักก่อนหักสำรองและภาษี (Core PPOP) ในหลายปีที่ผ่านมา พบว่าธนาคารมีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2551-2559 มีอัตราเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 17.6 (CAGR) รวมถึงอัตราผลส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM on EA) ที่สูงขึ้น (upward trend)
- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) จำนวน 12,928 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 694 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2558 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ร้อยละ 16.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (Fee Income) ร้อยละ 11.4 ในขณะที่รายได้อื่น (Other Income) ลดลงร้อยละ

- 37.7 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ (PPOP) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็นจำนวน 5,505 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense) ร้อยละ 4.2
- อย่างไรก็ตามขาดทุนสุทธิ (Net Profit) สำหรับปี 2559 มีจำนวน 630 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (Provision) ร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว
 - วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 205.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินฝากจำนวน 183.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 จากสิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 170.2 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 92.4 จากร้อยละ 91.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
 - อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ที่ร้อยละ 2.3 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 เป็นผลจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ปี 2559 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ 6.07% เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ 3.05%
 - อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.77 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.27 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน (CI ratio) อยู่ที่ร้อยละ 57.4 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน มีการปรับปรุงดีขึ้น
 - อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) อยู่ในระดับที่สูงกว่า 15% ตั้งแต่ปี 2557 โดยที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 16.1
 - อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) การเติบโตของรายได้ในปี 2559 อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก แต่ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน
 - กลุ่มลูกค้าบุคคลมีผลกำไรภายในไตรมาส 2 ปี 2560 โดยที่กลุ่มลูกค้าบุคคลมีผลกำไรเร็วกว่าแผนที่กำหนดไว้ (ไตรมาส 2 ปี 2560) และมีสัญญาณบ่งชี้การดำเนินงานที่ดีตลอดมา

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลกิจกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นขอสอบถามเพื่อขอคำชี้แจง ดังนี้

1. เหตุใด ปี 2559 ผลประกอบการของธนาคารจึงมีผลขาดทุน
2. อยากทราบผลดำเนินงานของสาขาธนาคารที่เปิดบริการในเซเว่นอีเลฟเว่น และธนาคารมีแนวโน้มจะขยายสาขาในเซเว่นอีเลฟเว่นเพิ่มขึ้นหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า สาเหตุที่ผลประกอบการของธนาคาร ปี 2559 มีผลขาดทุนมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของลูกค้าบางกลุ่มซึ่งได้รับโอนมาตั้งแต่เป็นธนาคารไทยพาณิชย์ ภายหลังจากที่ CIMB Bank Berhad ได้เข้ามาซื้อกิจการกับธนาคารแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อยเป็นผู้ชี้แจงในประเด็นที่เปิดบริการในเซเว่นอีเลฟเว่น

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อยชี้แจงว่า ธนาคารมีแนวโน้มที่จะเปิดให้บริการสาขาในเซเว่นฯ เพิ่มขึ้น เพื่อเป็นช่องทางให้บริการกับลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกกว่าช่องทางสาขาอื่นๆ และธนาคารได้ทดลองเปิดสาขาสาขาสีตบุตรเป็นแห่งแรก โดยมีแผนดำเนินการที่จะเปิดให้บริการเพิ่มขึ้นอีก 2 สาขา ขณะนี้อยู่ระหว่างการขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องของรายได้จากการดำเนินงานที่เกิดขึ้นยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ขณะนี้ สำหรับสาขาสาขาสีตบุตรที่เปิดให้บริการธนาคารใช้พื้นที่เพียงบางส่วน และมีเจ้าหน้าที่ให้บริการเพียง 1 คน ทำให้ธนาคารมีต้นทุนในการบริหารเรื่องนี้ค่อนข้างต่ำ หรือคิดเป็นเพียงร้อยละ 20 ของค่าใช้จ่ายของสาขาที่เปิดให้บริการในห้างสรรพสินค้า

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในปีที่ผ่านมา มีผลขาดทุนจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จึงอยากทราบว่าธนาคารมีโอกาสที่จะได้ชำระหนี้คืนบ้างหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า หากเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีอยู่จำนวนหนึ่ง ซึ่งเชื่อว่าลูกหนี้เหล่านี้มีโอกาสกลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ในเรื่องของการตั้งสำรอง ธนาคารต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. รวมถึงกฎเกณฑ์ทางด้านบัญชี ซึ่งต้องมี conservative เพื่อให้สะท้อนถึงสถานะทางการเงินของธนาคาร ซึ่งเชื่อว่าส่วนหนึ่งจะสามารถเจรจากับลูกหนี้เพื่อร่วมกันแก้ปัญหาและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ที่ค้างได้ครบถ้วน

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นกล่าวว่า การตั้งสำรองหนี้ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการที่ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยต่อมาลูกค้าดังกล่าวประสบปัญหาและไม่มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้จนก่อให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ธนาคารจึงต้องมีการตั้งสำรองหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้ ทำให้กระทบต่องบการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารจะรักษาความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับลูกค้าอย่างไร เช่น การประนอมหนี้ หรือจะพิจารณาขายลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวเพื่อไม่ให้มีผลกระทบกับธนาคาร ธนาคารควรมีกระบวนการควบคุมการพิจารณาสินเชื่อว่าเป็นเพียงพอหรือไม่ เพื่อควบคุมไม่ให้กลุ่มลูกหนี้ NPL เพิ่มขึ้นอีกในอนาคต

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงดังนี้

1. ปัจจุบันผลการดำเนินงานของธนาคารจัดอยู่ในระดับใดของกลุ่มธนาคารพาณิชย์
2. การที่ธนาคารไม่จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น สาเหตุเกิดจาก NPL ที่เพิ่มขึ้นหรือไม่ และแนวโน้มของ NPL ธนาคารมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนจากลูกหนี้หรือไม่ หรือมีโอกาสที่ NPL จะสามารถกลับมาเป็นรายได้ให้ธนาคารในปีนี้มีบ้างหรือไม่ สำหรับลูกหนี้กลุ่มนี้ธนาคารมีการเรียกหลักประกันเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปล่อยวงเงินสินเชื่อหรือไม่
3. เหตุใดธนาคารมีบริการสาขาในห้างสรรพสินค้าจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น

4. ธนาคารมีกลยุทธ์อย่างไรที่ทำให้หุ้นของธนาคารมีมูลค่าเพิ่มขึ้น

5. NPL ที่เกิดขึ้น เกิดจากการปล่อยสินเชื่อให้กับบางภาคอุตสาหกรรมซึ่งอาจมีหลักประกันอยู่บ้าง ซึ่งธนาคารต้องพิจารณาในเรื่องของหลักประกันให้เพียงพอกับวงเงินอนุมัติสินเชื่อ แต่ภายหลังจากลูกค้าอาจมีการผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารมีการพิจารณาทบทวนหลักประกันที่มีอยู่ว่าเพียงพอหรือไม่ ถ้ามีไม่เพียงพอธนาคารจะเรียกหลักประกันเพิ่มเติมและยืนยันว่าหลักประกันต่างๆ ของลูกค้า NPL ที่มีอยู่กับธนาคารยังครอบคลุมวงเงินสินเชื่อหรือไม่ หรือการปล่อยสินเชื่อบางส่วนออกไปเป็น clean Loan หรือไม่อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า

1. เป็นสิ่งที่ท้าทายมากที่ธนาคารจะขยับสถานะขึ้นมาเป็นธนาคารขนาดกลาง โดยปัจจุบันขนาดสินทรัพย์ของธนาคารมีอยู่ประมาณ 3 แสนล้านบาท เทียบกับธนาคารขนาดกลางที่เล็กที่สุดก็ยังมีขนาดสินทรัพย์ใหญ่กว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประมาณ 3-4 เท่า ในเรื่องนี้ทางคณะผู้บริหารมีการตั้งเป้าหมายที่จะผลักดันให้กลุ่มซีไอเอ็มบี ไทย ขึ้นมาเป็นธนาคารขนาดกลางในประเทศไทย ซึ่งคงต้องใช้เวลาพอสมควร อย่างไรก็ตามก็มีความเชื่อมั่นว่าธนาคารมีขีดความสามารถในด้านของผลิตภัณฑ์และการเงินที่แตกต่างจากคู่แข่งรายอื่น ซึ่งจะใช้ความแตกต่างเหล่านั้นมาสร้างให้เห็นเป็นผลงาน และเป็นผลกำไรให้กับธนาคารได้

2. เนื่องจากสถานการณ์ NPL หลังจากปีที่ผ่านมา มีลูกค้าบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีได้เปลี่ยนสถานะเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และกลุ่มอุตสาหกรรมบางประเภทเป็นอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง ดังนั้นจึงทำให้มีโอกาที่เป็น NPL มีอยู่ตลอด ในส่วนของธนาคารภายหลังจากที่คุณภาพหนี้มีการปรับตัวไปในทิศทางที่ไม่ดีค่อนข้างมาก ทางฝ่ายจัดการได้มีการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ โดยมีการจัดชั้นลูกหนี้เมื่อลูกหนี้มีสัญญาณว่ามีความอ่อนแอและมีแนวโน้มไม่สามารถชำระหนี้ได้ จึงมีการติดตามดูแลใกล้ชิดมากขึ้น เพื่อให้ทราบว่าลูกหนี้เหล่านั้นประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจมากน้อยเพียงใด ส่วนประเด็นคำถามว่าธนาคารมีการเรียกหลักประกันเพิ่มขึ้นหรือไม่นั้น เมื่อธนาคารพบว่าลูกหนี้มีผลประกอบการไปในทิศทางที่แยกลง ธนาคารจะมีการเจรจาเพื่อขอให้ลูกหนี้เพิ่มหลักประกัน ซึ่งไม่ใช่ลูกหนี้ทุกรายที่สามารถให้หลักประกันเพิ่มขึ้นได้ หรือลูกหนี้บางรายอาจไม่ให้ความร่วมมือในการให้หลักประกันเพิ่มขึ้น แต่ธนาคารจะพยายามให้เต็มกำลังความสามารถที่จะบริหารจัดการคุณภาพหนี้เพื่อปกป้องผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

3. กลุ่มลูกค้าของธนาคารในแต่ละพื้นที่ไม่เหมือนกับธนาคารอื่น โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าเงินฝากและลูกค้าเงินกู้ โดยที่ลูกค้าเงินฝากส่วนใหญ่มาจากธุรกรรม structure note และมีฐานลูกค้าค่อนข้างน้อยเนื่องจากจำนวนสาขาธนาคารที่ให้บริการมีน้อยกว่าธนาคารขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตามจำนวนของสาขาที่เป็นข้อจำกัดในการที่ธนาคารจะขยายฐานลูกค้าเงินฝากให้มากขึ้นได้ ทำให้ธนาคารต้องใช้ความได้เปรียบในเชิงเปรียบเทียบของการสร้างผลิตภัณฑ์ซึ่งจะสามารถระดมเงินฝากได้จำนวนมาก ธนาคารจึงจัดกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างจากธนาคารอื่น

4. ทางคณะผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบที่จะทำให้ผลประกอบการของธนาคารดีที่สุด แต่อย่างไรก็ดีผู้บริหารก็ไม่สามารถที่จะกำหนดให้ราคาหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีมูลค่าสูงขึ้นได้ โดยหวังว่าถ้าธนาคารสามารถสร้างผลประกอบการให้ดีขึ้น และสื่อสารออกไปยังนักลงทุนให้ทราบว่าธนาคารมีศักยภาพที่จะเจริญเติบโต และสามารถทำอะไรได้มากขึ้น ผู้ถือหุ้นอาจจะมีความสนใจเข้ามาลงทุนในหุ้นของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มากขึ้น

5. การปล่อยสินเชื่อเป็น clean Loan หรือ มีหลักประกันเพียงพอหรือไม่ ต้องเรียนว่าหลักประกันเป็นส่วนหนึ่งที่ใช้ในการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ ธนาคารมีกลุ่มลูกค้าสินเชื่อหลายกลุ่ม ตั้งแต่กลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งมีสินเชื่อทั้งมี

หลักประกันและไม่มีหลักประกัน กลุ่มลูกค้าสินเชื่อขนาดกลางส่วนใหญ่มีหลักประกัน มีเพียงบางส่วนเท่านั้นที่ไม่มีหลักประกัน กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ซึ่งธนาคารปล่อยเป็น clean Loan เนื่องจากเป็นเงื่อนไขที่ลูกค้าได้จากคู่แข่งชั้นในภาคอุตสาหกรรมขนาดใหญ่เดียวกัน ซึ่งจะกู้เงินโดยที่ไม่ได้ให้สินทรัพย์ไปเป็นหลักประกัน ส่วนธุรกิจประเภทสถาบันการเงินในเรื่องการปล่อยสินเชื่อ นั้น เงื่อนไขการเรียกหลักประกันก็จะมีหลากหลาย ในกลุ่มลูกค้าซึ่งขนาดค่อนข้างเล็ก ซึ่งธนาคารพิจารณาจากงบการเงินหากพิจารณาแล้วไม่สะท้อนถึงรายได้ที่เพียงพอ ธนาคารจะมีการเรียกเพิ่มหลักประกันที่ครอบคลุมความเสี่ยงได้

ผู้รับมอบฉันทะและผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงดังนี้

1. จากงบการเงินปีนี้ขาดทุนมากขึ้นจากปีที่แล้วเนื่องจากจำนวนหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น จึงขอสอบถามว่าธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมอย่างไรบ้าง และหน่วยงานตรวจสอบภายในได้มีส่วนช่วยพิจารณาตรวจสอบลูกหนี้ เพื่อส่งสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิन्छชำระหนี้หรือไม่
2. การลดเงินเดือนพนักงานจะช่วยลดค่าใช้จ่ายของธนาคารได้หรือไม่
3. ค่าเงินริงกิตส่งผลกระทบต่อเรื่องผลประกอบการของธนาคารหรือไม่ และ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จัดอยู่ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ของประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า

1. ธนาคารมีหน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งช่วยกันดูแลคุณภาพลูกหนี้ใน portfolio ปีที่แล้วเริ่มเห็นสัญญาณว่าคุณภาพหนี้มีปัญหาเพิ่มขึ้น ทางธนาคารก็มีการเพิ่มระดับการติดตามดูแลให้มีความรัดกุมมากขึ้น ซึ่งกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารพิจารณาแล้วพบว่ามีความเสี่ยงที่ประสบปัญหา ธนาคารจะพิจารณาเป็นกรณีพิเศษและติดตามใกล้ชิดมากยิ่งขึ้น ผู้บริหารในสายงานบริหารความเสี่ยง มีการกำกับดูแลเข้มงวดมากยิ่งขึ้น และทุกเดือนจะมีการทบทวนลูกหนี้ที่มีปัญหาเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียต่อคุณภาพลง ธนาคารมีนโยบายที่ไม่แตกต่างจากธนาคารอื่นที่จะช่วยลดค่าโดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่กับธนาคารมานาน กรณีมีลูกค้าที่ไม่ได้ให้ความร่วมมือ ธนาคารให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ เพื่อปกป้องผลประโยชน์ผู้ถือหุ้นและเพื่อประโยชน์สูงสุดของผลประกอบการของธนาคาร
2. ธนาคารมีการปรับปรุงอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในรายปีที่ผ่านมา เริ่มตั้งแต่ CIMB Bank Berhad เข้ามาซื้อหุ้นไทยธนาคาร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในการดำเนินงานอยู่ที่ 90% ปัจจุบันลดลงมาอยู่ที่ 57% ถึงแม้ผลประกอบการปี 2559 จะมีผลขาดทุน ซึ่งถ้าไม่นำคุณภาพหนี้มารวม กำไรก่อนหักสำรองหนี้สงสัยจะสูญ มีอัตราเพิ่มขึ้น 7.5% จากปีก่อน สะท้อนผลการดำเนินงานโดยรวมดีขึ้นเป็นลำดับ แต่ด้วยปัญหาคุณภาพหนี้ และมีการกันสำรองเพิ่มขึ้น ทำให้ผลประกอบการมีผลขาดทุน จากการดำเนินงานธนาคารมีการปรับปรุงและพัฒนาที่ดีมาตลอด ส่วนการปิดสาขามีการดูต้นทุนที่เป็นต้นทุนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แล้วพยายามลดต้นทุนเป็นหนึ่งในยุทธศาสตร์หลักที่ทางกลุ่มประกาศไว้ในประเทศมาเลเซีย
3. ปัจจุบันเงินริงกิตอ่อนตัวลงระดับหนึ่ง และมีการคาดการณ์จากตลาดว่ามีความเป็นไปได้ว่าจะมีความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนค่อนข้างสูง ในฐานะผู้ค้าหรือผู้ขายอาจจะอยากได้ความมั่นคงที่สูงขึ้น ต้องการหลีกเลี่ยงเงินริงกิต ธนาคารเองสามารถให้บริการลูกค้าในเรื่องการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนโดยเฉพาะเงินสกุลริงกิต

ผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

1. สาเหตุ NPL ในปีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้นเกิดจากสินเชื่อประเภทใด
2. ธนาคารควรมีสิทธิประโยชน์พิเศษให้กับลูกค้า เพื่อจะได้เทียบเคียงกับคู่แข่งชั้นได้ และขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารในปัจจุบันว่ามีจำนวนกี่ราย มีจำนวนเท่าไร และการติดตามควบคุมคุณภาพหนี้เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สาเหตุที่ NPL ที่เพิ่มขึ้นมาจากธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลาง ในเรื่องของ NPL ต่อรายธนาคารไม่สามารถให้รายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นได้ อย่างไรก็ตาม หนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลติดตามในเรื่องการบริหารคุณภาพหนี้ของธนาคารอย่างใกล้ชิด และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานที่ทางการกำหนดไว้

นางคณิศร วัฒนวิวัฒน์ ผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงดังนี้

1. ฝ่ายจัดการจะบริหารคุณภาพหนี้และหลักประกันอย่างไรให้มีประสิทธิภาพ
2. ธนาคารขายอาคารสาขาให้กับบุคคลใด เป็นมูลค่าจำนวนเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ ซึ่ง ธปท. จะเข้ามาดูแล้วธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธปท. หรือไม่อย่างไร หากการปล่อยสินเชื่อไม่เป็นตามหลักเกณฑ์ของธปท. จะเข้ามาดูแลกระบวนการปล่อยสินเชื่อของธนาคารเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการอนุมัติสินเชื่อรวมทั้งลดจำนวนลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องปฏิบัติตามที่โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยบริษัทแม่ของธนาคารได้ส่งตัวแทนเข้ามากำกับดูแลเรื่องมาตรฐานในการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมมากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้คุณวินิตาผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานเป็นผู้ชี้แจง

นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงานชี้แจงว่าธนาคารขายอาคารสาขาให้กับ บจก.สยามเฮลท์ กรุ๊ป ในราคา 1,053 ล้านบาท

ประธานกรรมการกล่าวชี้แจงว่ารายการขายอาคารสาขานั้น ธนาคารได้มีการบันทึกรายได้จากการขายสินทรัพย์ไว้ในงบการเงินประจำปี และรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระที่ 2 เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2559 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2559

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2559

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้วและขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่างบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้เป็นงบการเงินที่ บริษัท ไพรชิวอเตอร์ไฮสปีดเพอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้วรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 297.5 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 206.2 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 55.1 พันล้านบาท หนี้สินรวมมีจำนวน 270.8 พันล้านบาท โดยมีเงินฝาก 183.7 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 25.6 พันล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 26.7 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 12.4 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 มีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 630 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 12,928 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,703 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าจากรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หน้า 138 เปิดเผยว่ามีประเด็นที่มึนัยสำคัญจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งได้พบในระหว่างการตรวจสอบ และหน้า 137 เรื่องผู้สอบบัญชีได้มีการตรวจสอบรายงานประจำปีและมีบทสรุปว่าหากมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ผู้สอบบัญชีต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อยากทราบว่าเหตุใดไม่เปิดเผยหรือชี้แจงรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า การกำหนดข้อความดังกล่าว เป็นข้อความมาตรฐานของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งหมายถึงให้ผู้สอบบัญชีไปคุยกับกรรมการตรวจสอบเพื่อชี้แจงหรืออธิบายข้อสังเกตต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นมาตรฐานที่กำหนดให้ใช้ข้อความนี้เปิดเผยไว้ในรายงานผู้สอบบัญชี อาจทำให้ผู้อ่านสับสนได้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นกล่าวว่า ประเด็นเรื่องของมาตรฐานการสอบบัญชี ไม่ควรใช้เป็นเหตุผลในการคิดค่าสอบบัญชี เนื่องจากเป็นหน้าที่ของผู้สอบบัญชีที่ต้องพึงปฏิบัติอยู่แล้ว จึงไม่เป็นเหตุผลของการขึ้นค่าสอบบัญชีหรือเป็นตัวทุนค่าใช้จ่ายของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงดังนี้

1. ตามงบการเงินหน้า 142 หมายเหตุข้อ 34 เหตุใดจึงมีขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 810 ล้านบาท

2. รายการ (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 644 ล้านบาท มาจากสาเหตุใด
3. ตามงบการเงิน หน้า 210 รายการสำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ปี 2559 จำนวน 494 ล้านบาท เกิดจากสาเหตุใด ทำไมจึงเพิ่มขึ้นจากปี 2558
4. ตามงบการเงิน หน้า 208 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ จำนวน 3,000 ล้านบาทในปี 2559 ครอบคลุมปี 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี และมาไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดในปี 2559 สาเหตุมาจากการที่ธนาคารกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงเกินไปหรือไม่
5. ตามงบการเงิน หน้า 208 ธนาคารออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ จำนวน 3,000 ล้านบาทในปี 2559 ครอบคลุมปี 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี อยากสอบถามว่าธนาคารมีแผนจะไถ่ถอนหุ้นกู้รุ่นนี้ก่อนวันครบกำหนดหรือไม่ และจะมีการออกหุ้นกู้รุ่นใหม่เพื่อทดแทนหรือไม่อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน เป็นผู้ชี้แจง

นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ชี้แจงว่า

1. ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินเป็นรายการที่ทำ Fair Value Option (FVO) ซึ่งถูกกำหนดโดยหลักเกณฑ์ของ ธปท. ให้แยกแสดงรายการออกมาต่างหาก และต้องพิจารณารายการกำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค่าและบริหารเงินสดต่างประเทศร่วมด้วย

2. (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย เป็นรายการ Mark to Market ที่ยังไม่ได้เป็นรายการขาดทุนจริง แต่เป็นการตีราคาของตราสารหนี้ที่อยู่ในพอร์ตการลงทุนเพื่อขายของธนาคาร ซึ่งถูกกำหนดให้รายงานในส่วนของ OCI หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. เป็นรายการค่าเผื่อหนี้สูญสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น LG, Guarantee ซึ่งถูกกำหนดโดยหลักเกณฑ์ของ ธปท. ให้แยกแสดงรายการไว้เฉพาะต่างหาก ไม่ได้เป็นเงินกู้ยืมโดยตรง แต่เป็นรายการรูกรวมนอกงบดุล (off balance sheet) และสาเหตุที่เพิ่มขึ้นเกิดจากลูกค้าบางรายที่มีปัจจัยเสี่ยง ที่อาจจะต้องจ่ายเงินชดเชยความเสี่ยงของ LG หรือ Guarantee ที่ลูกค้าทำกับธนาคาร

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ครบกำหนดปี 2569 จำนวน 3,000 ล้านบาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี และสามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ภายหลังจากมีการไถ่ถอนหุ้นกู้จำนวน 3,000 ล้านบาทดังกล่าว ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 4,554 ล้านบาทในปี 2559 เพื่อทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าว นอกจากนี้ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่า 3,000 ล้านบาท ครอบคลุมปี 2565 ซึ่งจะไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดภายในสิ้นปีนี้

5. ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 4,554 ล้านบาท ในปี 2559 เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 3,000 ล้านบาท ครอบคลุมปี 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี ซึ่งธนาคารมีแผนที่จะไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดภายในสิ้นปี

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ ผู้รับมอบฉันทะสอบถามว่า เหตุใดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆในปี 2559 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2558 โดยประมาณ 20% ซึ่งตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดว่า กรณีที่รายการดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนเกินร้อยละ 20 จะต้องชี้แจงสาเหตุการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ทราบด้วย

นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ชี้แจงว่า สาเหตุค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆในปี 2559 เพิ่มขึ้นมาจากเงินสำรองสำหรับ ส่วนของรายการที่เป็นรายการนอกงบการเงิน เช่น LG ซึ่งเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้น โดยรายละเอียดได้แสดงไว้ในหัวข้อ 21 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 พิจารณานอุมัติ งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 24,069,343,971 เสียงคิดเป็นร้อยละ 99.9994 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วยจำนวน 61,500 เสียงคิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 75,424 เสียงคิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบ และรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานอุมัติการจ้ดสรรกำไรประจำปี 2559 โดยดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าได้มีการแก้ไขคำอธิบายเพิ่มเติม ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล ซึ่งทางธนาคารได้จัดทำใหม่ ดังที่ท่านได้รับก่อนเข้าประชุม ในวันนี้

ผลการดำเนินงานประจำปี 2559 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับ อนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 1,260,221,459 บาท คณะกรรมการมี มติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอุมัติการจ้ดสรรกำไรประจำปี 2559 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 ไปบัญชีกำไรสะสม ซึ่งภายหลังการจ้ดสรรแล้ว ธนาคารมีกำไรสะสม จำนวน 5,675,062,596 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาในส่วนของเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคตของ ธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า

“ ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2559 ที่ผ่านมามีผลประกอบการขาดทุน คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในรอบปี 2559

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสิทธิโชค บุญวณิชช์ ผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่าหากธนาคารยังไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในรูปตัวเงินได้ อยากให้พิจารณารอกออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้น (Warrant) ให้แก่ผู้ถือหุ้นแทน เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่หลักทรัพย์ในตลาด นอกจากนี้ผู้ถือ Warrant ยังสามารถใช้สิทธิการแปลงสภาพ Warrant ให้เป็นหุ้นสามัญได้

ผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่า ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลไม่ถึงร้อยละ 40 หรือจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.01 บาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถนำกำไรสะสมมาจ่ายเป็นเงินปันผลได้ แม้ว่าปี 2559 ธนาคารจะมีผลขาดทุนมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ หรือ NPL ก็ตามแต่การตั้งสำรองฯ ลูกหนี้ดังกล่าวสามารถจะ reverse กลับเข้ามาเป็นรายได้ได้เช่นกัน

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น มีความเห็นว่าตามข้อบังคับกำหนดว่าบริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน อย่างไรก็ตามธนาคารควรระบุในวาระการพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรให้ชัดเจนว่า เนื่องจากในปีนี้นักธนาคารไม่มีผลกำไร จึงไม่มีการสำรองตามกฎหมาย

นายวสันต์ เงินสุโขไพบูลย์ ผู้รับมอบฉันทะ มีความเห็นว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่มีการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ซึ่งต่างจากธนาคารที่กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมธนาคารควรหารือไปยัง ธปท. เพื่อให้ความเห็นในเรื่องดังกล่าว

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบกล่าวว่า การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมสามารถกระทำได้ แต่ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ อย่างไรก็ตาม ในเรื่องการกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไร ต้องขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ความเห็นชอบ

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 24,069,279,888 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9991 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 125,736 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0005 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 75,424 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2559 โดยจัดจ่ายเงินปันผลตามเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามข้อเสนอนี้ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบรวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560 โดยค่าตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วนกล่าวคือ (1) ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและ (2) ค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังนี้

5.1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2560	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

5.2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2560	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

นอกจากนี้คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2559 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่าค่าเบี้ยประชุมรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้งควรแสดงในจำนวนรวม ไม่ควรแยกรายละเอียดออกมาเป็น 2 ส่วน

นายสถาพร ฝั่งนิรันดร์ กล่าวว่า สาเหตุที่มีการแยกรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วน คือ ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้งนั้น เนื่องจากหากกรรมการท่านใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ก็จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ซึ่งอัตราค่าเบี้ยประชุมตามหลักเกณฑ์เดิมกำหนดไว้ว่ากรณีกรรมการท่านใดไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการท่านนั้นก็จะยังคงได้รับค่าตอบแทนในอัตรายอดรวมเต็มจำนวนทั้งสองส่วน ซึ่งเห็นว่าไม่ถูกต้อง

นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการกำหนดผลตอบแทนตามความเหมาะสมกับขอบเขต

และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ซึ่งหากกรรมการท่านใดติดภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ก็จะไม่ได้รับค่า เบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้งตามที่ผู้ถือหุ้นกล่าวไว้

นายธนภูมิ เดชเทวีญ์ดำรง ผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการธนาคารอยู่ในอัตราเฉลี่ยที่เหมาะสม ซึ่ง ไม่ได้สูงกว่าค่าตอบแทนกรรมการธนาคารแห่งอื่น หากเทียบกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

นางวาทันท์ พิเพอร์สิค ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่าเรื่องการ เพิ่มอัตราค่าตอบแทนของกรรมการนั้น ธนาคารไม่ได้มีการปรับอัตราค่าตอบแทนเพิ่มให้กับกรรมการมาแล้วเป็นระยะเวลา 10 ปี ซึ่งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการได้มีการพิจารณาทบทวนพอสมควรเพื่อให้ สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ระดับเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผลการ ดำเนินงานของธนาคารในปี 2559 มีผลขาดทุน และไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้ ดังนั้น เพื่อความเหมาะสม คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงพิจารณาไม่ขอปรับค่าเบี้ยประชุมเพิ่มให้กับ กรรมการในปี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,068,525,471 เสียง คิดเป็น ร้อยละ 99.9960 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 879,617 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0036 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 75,960 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ตามเสนอ

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำ หน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2560 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชี บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคน ใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- | | | |
|-------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางอุณากร พฤติธาดา | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3257 |

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,540,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ได้จัดส่ง ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 3 บริษัท ได้แก่

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

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2560 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,540,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2559 จำนวน 11,150,000 บาท สำหรับ ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี สังกัดเป็นจำนวนเงิน 110,000 บาท และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดค่าสอบบัญชีจึงเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 ของปี 2560 และขอทราบ จำนวนชั่วโมงการทำงานที่เพิ่มขึ้นเท่าไร

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ทางบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PWC) ได้เสนอราคาค่าสอบบัญชีปี 2560 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 แต่คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเจรจาต่อรอง ลดลงเหลือร้อยละ 3 ซึ่งสาเหตุที่ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้น เนื่องจากต้องตรวจสอบงานในส่วนของ Treasury และ IT Product ซึ่ง มีความซับซ้อนในการตรวจสอบ จึงทำให้ปริมาณงานและชั่วโมงการทำงานเพิ่มขึ้นด้วย

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PWC) ผู้สอบบัญชีโดยนางอินทัย ลิกิจวัฒน์ะ ชี้แจงว่า สาเหตุที่ค่าสอบบัญชีปี 2560 เพิ่มขึ้น เนื่องจากต้องมีการตรวจสอบงานที่เป็นลักษณะเฉพาะของธุรกิจธนาคาร รวมทั้งการ ลงทุนในเรื่องของระบบงานต่างๆ ซึ่งมีความซับซ้อนในการตรวจสอบ ทำให้จำนวนชั่วโมงการทำงานทั้งปีของผู้สอบบัญชี (รวมการตรวจสอบบัญชีกลุ่มธนาคาร) มีประมาณ 10,000 - 13,000 ชั่วโมง ในแง่ของความซับซ้อนในเรื่องการตรวจสอบ ระบบ IT บริษัทต้องใช้ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และการตรวจสอบเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ ธนาคารต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบในเรื่องของ valuation และ run model เอง อย่างไรก็ตาม ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 มาจากค่าครองชีพที่สูงขึ้นเนื่องจากต้องจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่มีความสามารถเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าเชื่อมั่นว่าคณะกรรมการตรวจสอบสามารถเจรจาลดจำนวนชั่วโมงของผู้สอบ บัญชีได้ แต่ไม่เห็นด้วยที่ค่าสอบบัญชีของธนาคารที่มีการปรับเพิ่มขึ้นทุกปี โดยมองว่าต้นทุนงานตรวจสอบควรลดลง เนื่องจากบริษัทยังคงใช้พนักงานที่มีทักษะและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตรวจสอบงานที่มีขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ เช่นเดิมทุกประการ ดังนั้น จำนวนชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีต้องลดลง จึงไม่เห็นด้วยที่จะต้องเพิ่มค่าสอบบัญชีทุกปี

ประธานฯกล่าวว่า การตรวจสอบธุรกรรมของธนาคารถือว่าเป็นเรื่องยากและมีความซับซ้อน เมื่อเทียบกับธุรกิจประเภทอื่นย่อมแตกต่างกันในเรื่องหลักเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากการทำธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งถือว่าเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจประเภทอื่นที่อาจเกิดความเสียหายต่อธนาคารได้

นางอังคณา ณ สงขลา อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยอยากทราบนโยบายการคัดเลือกกรรมการอิสระมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร และมีหลักเกณฑ์ในการกำหนดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระอย่างไร

Dato' Robert Cheim Dau Meng กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการชี้แจงว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้พิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระจากประสบการณ์การทำงานที่ผ่านมา และต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้นกล่าวว่า การดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเป็นเวลานานหลายปี จะส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานหรือไม่ เนื่องจากความสนิทสนมคุ้นเคย ทำให้มีผลกระทบต่อความเห็น ขาดความเป็นอิสระ อย่างไรก็ตามในเรื่องการจำกัดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระธนาคารควรมีการกำหนดไว้เป็นนโยบาย เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่

ประธานฯชี้แจงว่า เรื่องการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มีการหารือว่ากรรมการอิสระควรมีวาระการดำรงตำแหน่งกี่ปี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและกลุ่ม CIMB ซึ่งหากจะดำเนินการเรื่องดังกล่าวจะต้องผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการต่อไป อย่างไรก็ตามที่ผ่านมารวมการทุกท่านก็ปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคารซึ่งได้สร้างผลงานออกมาดี ซึ่งกรรมการอิสระทุกท่านก็ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามมาตรฐานสากลและโปร่งใส

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,068,590,339 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9962 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 821,353 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0034 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 75,424 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอปिएเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยประจำปี 2560 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 9,615,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขา

เวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 1,925,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 11,540,000 บาท

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้นอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|--------------|
| 1. นางวาหนันท์ พีเทอรสิค | กรรมการอิสระ |
| 2. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน | กรรมการ |
| 3. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ | กรรมการ |

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 คน ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายงานและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- | | | | | | |
|--------------------------|----------------|-------|---------------|---------|---------------------------------------------|
| 1. นางวาหนันท์ พีเทอรสิค | กรรมการอิสระ | | | | |
| เห็นด้วย | 24,068,590,239 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9962 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |

ไม่เห็นด้วย	61,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	835,277	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
2. ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน กรรมการ					
เห็นด้วย	24,068,590,339	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9962	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	62,036	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	834,741	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการ					
เห็นด้วย	24,068,590,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9962	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
ไม่เห็นด้วย	61,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
งดออกเสียง	834,741	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0034	ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้ง (1) นางวาทนนท์ พิเทอริสิด (2) ดาโต๊ะ ลี คีอก ควอน และ (3) นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ประเทศมาเลเซีย อยู่อันดับเท่าไรของประเทศมาเลเซีย และ ธนาคาร ซีไอเอ็ม บี ได้เปิดสาขาในเซเว่นอีเลฟเว่นในประเทศมาเลเซียหรือไม่ และกล่าวว่าธนาคารขนาดเล็กจะแข่งขันกับธนาคารขนาดใหญ่จะประสบความยากลำบาก เนื่องจากธนาคารขนาดใหญ่มีการนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินที่หลากหลายรูปแบบและมีสินทรัพย์ขนาดใหญ่ ส่วนธนาคารขนาดเล็กที่สามารถแข่งขันและเติบโตอยู่ในตลาดได้ก็จะมีกระจายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น แม้ธนาคาร ซีไอเอ็ม บี เป็นธนาคารขนาดเล็กก็ตาม แต่ยังมีพันธมิตร คือ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นธนาคารอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย ที่เข้ามาร่วมทุนที่จะช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายครบวงจร ทำให้ธนาคารเติบโตสามารถสร้างทางเลือกทางการเงินที่หลากหลายให้แก่ลูกค้าต่อไปในอนาคตได้

ประธานฯ ชี้แจงว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ประเทศไทยเป็นหนึ่งในการบริหารการเงินที่ใหญ่ที่สุด เป็นอันดับ 2 ของประเทศไทย และไม่ได้มีการเปิดสาขาในเซเว่นอีเลฟเว่นในมาเลเซีย

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ภายหลังจากการเพิ่มทุน เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นประมาณเท่าไร และเพียงพอที่จะปล่อยสินเชื่อได้นานเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ภายหลังจากการเพิ่มทุนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ประมาณ 5.5 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวม (total car ratio) เพิ่มขึ้นจากประมาณ 15.7% สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้นเป็น 18.5% ถ้ามองว่าเพียงพอที่จะปล่อยสินเชื่อหรือไม่ ขึ้นอยู่กับอัตราการเจริญเติบโตของ Port Loan ธนาคาร

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่า แม้ธนาคารมีจำนวนสาขาน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น ทำให้ไม่สามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นในเรื่องของทำเลที่ตั้งได้ และไม่ได้แจกของสมนาคุณให้กับลูกค้า แต่ธนาคารสามารถสร้างนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อแข่งขันกับธนาคารขนาดใหญ่ได้ ซึ่งขอฝากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารช่วยบริหารงานธนาคารให้มีประสิทธิภาพและเจริญก้าวหน้าต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่า เรื่องธุรกิจธนาคารเป็นเรื่องของศาสตร์และศิลป์ต้องมีกฎเกณฑ์อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของผู้ฝากเงินและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ธุรกิจหลักของธนาคารคือการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งหากไม่มีการพัฒนาธุรกรรมใหม่ๆ ธนาคารจะไม่มีโอกาสได้ขยายฐานลูกค้าเลย ซึ่งเห็นด้วยกับคำแนะนำของผู้ถือหุ้นในเรื่อง การสร้าง Marketing ถือว่าเป็นสิ่งที่ดี เนื่องจากปัจจุบันธนาคารแต่ละแห่งมีการแข่งขันกันสูงขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาคารให้ดีที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.30 น.

ลงชื่อ - จักรมณฑท์ ผาสูกวนิช - ประธานที่ประชุม
(นายจักรมณฑท์ ผาสูกวนิช)

ลงชื่อ - สุภาพ คลี่สุวรรณ - เลขานุการบริษัท
(นายสุภาพ คลี่สุวรรณ) ผู้บันทึกถาวรงานการประชุม