

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

-----

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

**กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. นายจักรกมล ฝาสุกวนิช          | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. นายมาริช สมารัมภ์             | กรรมการอิสระ                                   |
| 4. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด        | กรรมการอิสระ                                   |
| 5. นายประเวช งามาสธิกุล          | กรรมการอิสระ                                   |
| 6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์    | กรรมการ  |
| 7. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเวิน  | กรรมการ  |
| 8. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน           | กรรมการ  |
| 9. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

**กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม**

- |                            |              |
|----------------------------|--------------|
| ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ |
|----------------------------|--------------|

**ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม**

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| 1. นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน          |
| 2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย   |
| 3. นายอาทิตย์ มาสธิกุล   | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง  |
| 4. นายพรชัย ปัทมินทร     | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์   | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ   |
| 6. นางวรีมน นิยมไทย      | ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ  |

7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
8. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
9. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
10. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
11. นายอาคาช รัตแก้ว	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
12. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์
13. นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับกิจการปฏิบัติงาน และรักษาการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

### ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

นายตัน คีท จิน

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ (ลาป่วย)

### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

1. นางสาวนุชบา กุลศิริธรรม
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นางสาวพัชรพร ภู่อรานนท์ บริษัท วีรวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 173 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 6,005,640 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 146 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 29,328,790,017 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 319 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 29,334,795,657 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.8777 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24

**เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น และได้มอบหมายให้นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม โดยธนาคารได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 คน คือ นายชัยชนะ สักการะ เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคาร

ต่อจากนั้น เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงานงานว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

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

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

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่คุณผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,334,817,661	99.9986
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3. งดออกเสียง	293,731	0.0010
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2560

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 ปราบกฏตามรายงานประจำปี 2560 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในปี 2560 คืบหน้าไปมาก กำไรของธนาคารก่อนหักภาษีอยู่ที่ 489 ล้านบาท (เพิ่มขึ้นร้อยละ 163.1 จากปี 2559) เนื่องจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 19.5
- ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 5.7 พันล้านบาท จากการเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการบริหารต้นทุน ธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปี (CAGR) ในช่วงปี 2552 - 2560 ร้อยละ 39 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานมีแนวโน้มที่ดีขึ้น
- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) จำนวน 13,155 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 227 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.8 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 309 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 ซึ่งเกิดจากค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้ธุรกรรมเช่าซื้อ และการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 9.4 สุทธิกับการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 419 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.4 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุน
- กำไรสุทธิ (Net Profit) สำหรับปี 2560 มีจำนวน 385 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2559 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 630 ล้านบาท เป็นผลจากการลดลงในสำรองหนี้สงสัยจะสูญ (Provision) ร้อยละ 19.5 ซึ่งเกิดจากการลดลงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)
- วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตถบัญญัติของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 211.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินฝากจำนวน 177.4 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 จากสิ้นปี 2559 ซึ่งมีจำนวน 183.7 พันล้านบาท

- อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ที่ร้อยละ 1.3 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ -2.3 เป็นผลจากการตั้งสำรองที่ลดลง สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.8 ลดลงจากปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 6.1
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.89 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.77 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน (CI ratio) อยู่ที่ร้อยละ 57.9 สำหรับปี 2560 ในขณะที่ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) อยู่ในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 15 ตั้งแต่ปี 2557 โดยที่ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 17.0 โดยเพิ่มขึ้น 91 bps เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องมาจากการเพิ่มทุนจำนวน 5.5 พันล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2560
- กลุ่มลูกค้าบุคคลมีผลกำไรที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่สอง และมีสัญญาณบ่งชี้การดำเนินงานที่ดีตลอดมา
- สำหรับในเรื่องแนวปฏิบัติ “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” นอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังได้จัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงาน และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญหลักในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการขยายผลไปยังคู่ค้าของธนาคาร โดยการแจ้งไปยังคู่ค้า และสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทราบถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ในการป้องกันการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกประเภท รวมถึงการจัดทำป้าย (standees) ตั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาเพื่อประชาสัมพันธ์การงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์ ผ่านทางเว็บไซต์ และ CIMBNET เพื่อสื่อสารให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบถึงแนวปฏิบัติที่ชัดเจนของธนาคาร

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลกิจกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- กล่าวชื่นชมว่าธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นในปี 2560 แต่เนื่องจากธนาคารหลายแห่งมีการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ของลูกค้า เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมลดลง ในส่วนของธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารมีแผนงานที่จะดำเนินการโครงการใดบ้างเพื่อช่วยชดเชยรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า สำหรับธนาคารที่มีขนาดเล็ก รายได้ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างๆ มีปริมาณที่น้อยมากเมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่ และเมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมต่ออัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ย จะเห็นว่ามียอดค่อนข้างต่ำ เมื่อประเมินถึงผลกระทบของรายได้ค่าธรรมเนียมในปีนี้ไม่น่าจะ

สูงมากนัก สำหรับโครงการในอนาคตที่ธนาคารจะดำเนินการต่อไปคือเรื่องการขายฐานลูกค้า Preferred การขายยวดยกรรมเกี่ยวกับการขายหน่วยลงทุน และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น Structure Note ผลิตภัณฑ์รูปแบบของเงินฝากที่มีการอิงกับผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ได้แก่ หุ้น อัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยน ฯลฯ ซึ่งค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์เหล่านี้จะเป็นส่วนหนึ่งที่สร้างรายได้ให้กับธนาคารมากขึ้น

นายสิทธิโชค บุญวาทนิษฐ์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นที่เห็นว่า ควรมีการปรับปรุงกระบวนการให้บริการที่สาขาในกรณีการรับฝากเงินที่ลูกค้าจะจ่ายชำระเงินจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากขึ้น นอกจากนี้ มีความเห็นว่าผลประกอบการธนาคารในปี 2561 น่าจะมีทิศทางที่ดีขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- รับที่จะตรวจสอบกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงการให้บริการให้ดีขึ้นต่อไป

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี หน้า 13 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.3 และร้อยละ 0.1 ตามลำดับว่าเป็นอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับขนาดของทุนจดทะเบียนของธนาคาร หากธนาคารนำเงินไปลงทุนด้านอื่นยังได้ผลตอบแทนมากกว่านี้ จึงขอเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาการบริหารจัดการสินทรัพย์ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า เมื่อพิจารณาผลประกอบการของธนาคารก่อนการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นในปี 2560 ซึ่งจัดว่าเป็นปีที่ดีที่สุดนับตั้งแต่มีการจัดตั้งธนาคารในประเทศไทยมาแล้ว 9 ปี แต่เนื่องจากวัฏจักรของเศรษฐกิจ ในช่วงที่เศรษฐกิจซบเซา ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต่างประสบปัญหาหนี้เสียหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เองก็ได้รับผลกระทบจากปัญหาหนี้เสียเช่นกัน โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจโรงสีข้าวซึ่งใน Portfolio ของธนาคารมีการกระจุกตัวค่อนข้างสูง ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการ write off หนี้เสียไปจำนวนหนึ่ง ทำให้มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานบ้างแม้ว่าธนาคารจะมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นก็ตาม อย่างไรก็ตาม ธนาคารเชื่อมั่นว่าในระยะกลางและระยะยาว ธนาคารจะสามารถสร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้ดีขึ้นได้จากมาตรการต่างๆ ของธนาคารในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ความเข้มงวดในการหาลูกค้ารายใหม่ การปรับ Portfolio และการปรับฐานลูกค้า เป็นต้น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ขอทราบสาเหตุของการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(NPL) จากกลุ่มธุรกิจประเภทโรงสีข้าวว่าธนาคารพาณิชย์อื่นประสบปัญหาจากการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับธนาคารหรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ไม่ใช่เฉพาะธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เท่านั้นที่ประสบปัญหาหนี้ NPL จากภาคธุรกิจโรงสีข้าว

หากผู้ถือหุ้นได้มีการติดตามข่าวสาร จะเห็นว่าธนาคารแห่งอื่นซึ่งปล่อยสินเชื่อให้กับภาคธุรกิจโรงสีต่างประสบปัญหา NPL ในลักษณะที่คล้ายคลึงกัน จากการวิเคราะห์ ธุรกิจโรงสีข้าวส่วนใหญ่ประสบปัญหาหนี้เสียเนื่องจากมีปัจจัยที่ทำให้ภาวะอุตสาหกรรมโรงสีข้าวเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ ในอดีต ธุรกิจโรงสีข้าวพึ่งพิงโครงการโรงสีข้าวกับรัฐบาลค่อนข้างมาก จะเห็นได้จากการตั้งโรงสีข้าวจำนวนหนึ่งขึ้นมาเพื่อสีข้าวให้กับโครงการของรัฐบาลโดยเฉพาะ เมื่อมีการเปลี่ยนรัฐบาลก็มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายทำให้มีธุรกิจโรงสีข้าวจำนวนหนึ่งประสบปัญหาสภาพคล่อง โรงสีข้าวบางแห่งไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ธนาคารจึงมีนโยบายช่วยเหลือลูกค้าเหล่านั้นหากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกค้ายังมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้ มีสถานะทางการเงินที่เพียงพอจะชำระหนี้ และให้ความร่วมมือกับธนาคารในการปรับปรุงกิจการและปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารมีนโยบายในการช่วยเหลือลูกค้าเนื่องจากเห็นว่าหากธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ โอกาสที่ธนาคารจะได้รับเงินคืนสูงสุดจะมีมากกว่าการที่ธุรกิจนั้นเลิกกิจการหรือเข้าสู่กระบวนการล้มละลายแล้วขายสินทรัพย์ทอดตลาดออกไป แม้ว่าหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ของธนาคารจะมีการกระจุกตัวอยู่กับ Sector โรงสีข้าวค่อนข้างมาก แต่คิดเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ แต่เนื่องจากธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นธนาคารขนาดเล็ก ปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยกู้จึงถือว่าเป็นเงินทุนค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม กลุ่ม CIMB ก็มีการแก้ไขปัญหาโดยการตั้ง Concentration Limit หรือจำกัดการกระจุกตัวของสินเชื่อต่อแต่ละภาคอุตสาหกรรมให้มีความเข้มงวดมากขึ้น ซึ่งจะทำให้ในอนาคตโอกาสที่จะเกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อกับภาคธุรกิจใดโดยเฉพาะจะลดลง หากพิจารณาโดยรวมยกเว้นธุรกิจโรงสีข้าว หนี้เสียหรือ NPL ของภาคธุรกิจอื่นๆ ของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่อยู่ในอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น สาเหตุหนึ่งที่ทำให้อัตราส่วน NPL ของธนาคารบางแห่งดูเหมือนไม่เพิ่มขึ้นเนื่องจากธนาคารดังกล่าวมีการบริหารจัดการ NPL โดยการขายออกไป ซึ่งจะเห็นได้ว่าในปีที่ผ่านมา มีการขายหนี้ NPL ออกมาจำนวนมาก ธนาคารเองก็มีการบริหารจัดการหนี้ NPL ในระดับหนึ่ง ซึ่งนโยบายของแต่ละธนาคารในการบริหารจัดการหนี้ NPL จะมีความแตกต่างกัน แต่หากมองจากภาพรวมอุตสาหกรรม คาดว่าแนวโน้ม NPL จะเริ่มดีขึ้น

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธนาคารมี Mobile Banking Application สำหรับการชำระค่าสาธารณูปโภคหรือไม่ และที่สาขา มี Wifi ให้ลูกค้าทดลองใช้ Mobile Banking Application หรือไม่

นายกิตติพันธ์ อนุตโรสถิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารมีระบบ CIMB Clicks ที่สามารถใช้เป็น application ในการทำธุรกรรมชำระเงินต่างๆ ได้

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า Mobile Banking Application ของธนาคารมี basic function ครบถ้วนไม่ว่าจะเป็น การโอนเงินหรือจ่ายเงิน แต่อาจจะช้าและไม่ทันสมัยเท่าคู่แข่ง อย่างไรก็ตาม ธนาคารกำลังพัฒนา Mobile Banking Application ตัวใหม่ซึ่งมีความเร็วเทียบเคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยคาดว่าจะเสร็จพร้อมให้ลูกค้าใช้ประมาณสิ้นปีนี้ ส่วน Wifi ที่สาขามีให้ลูกค้าใช้ได้

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าเหตุใดการควบรวมของธนาคาร CIMB ที่มาเลเซียกับอีก 2 ธนาคารจึงไม่ประสบผลสำเร็จ

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง กรรมการ

- ชี้แจงว่า ปกติการควบรวมกิจการต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดราคาในการแลกหุ้น หรือราคาในการซื้อขายหุ้นกัน ในกรณีการควบรวมครั้งนี้ ไม่สามารถตกลงกันได้ ในจุดของราคาหุ้นที่ทาง CIMB พิจารณาแล้วจะเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นของ CIMB แต่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อเมื่อมีการ lay off พนักงานออกจำนวนมาก ซึ่งรัฐบาลมาเลเซียเองก็ไม่สนับสนุนให้พนักงานจำนวนมากต้องออกจากงานไป

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ปัจจุบันรัฐบาลมีนโยบายให้สถาบันการเงินโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ที่มีความเข้มแข็งควบรวมกันเพื่อให้เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพียงพอที่จะแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นในภูมิภาคอาเซียนได้ จึงขอลงถามว่า ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความจำเป็นต้องควบรวมกับธนาคารพาณิชย์อื่นหรือไม่เพื่อให้สามารถแข่งขันได้

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ณ จุดนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาทุกทางเลือกที่เป็นไปได้ (option) ซึ่งการควบรวมไม่อยู่ในทางเลือกที่ธนาคารกำลังพิจารณาอยู่ นโยบายของรัฐบาลที่ประกาศสนับสนุนการควบรวมของสถาบันการเงินมีจุดมุ่งหมายหลักเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ควบรวมกันเพื่อให้มีขนาดใหญ่เพียงพอที่จะไปแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นในภูมิภาคอาเซียนได้ นโยบายนี้ไม่ได้มุ่งเพื่อการควบรวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก อย่างไรก็ตาม การเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กในประเทศไทย เช่น ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จะต้องหาจุดยืนที่เหมาะสมและมีการปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ซึ่งคาดว่าภายใน 3-5 ปีข้างหน้า ธนาคารจะสามารถปรับธุรกิจให้อยู่ในจุดซึ่งสามารถสร้างผลกำไรสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2560 ตามเสนอ

**วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้วและขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560



กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่างบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์แฮร์สคูเปอร์ส เอปีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 300.6 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 211.5 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 44.1 พันล้านบาท
- หนี้สินรวมมีจำนวน 267.6 พันล้านบาท โดยเป็นเงินฝาก 177.4 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 19.9 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 33.1 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 15.1 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 มีกำไรสุทธิ จำนวน 385 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,155 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12,666 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาความเสี่ยงในวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,170,636	99.9989
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	293,731	0.0010
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

#### **วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจ่ายกำไรประจำปี 2560 โดยงดจ่ายเงินปันผล**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

- จากผลการดำเนินงานประจำปี 2560 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 71,390,200.18 บาท

- คณะกรรมการจึงมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,600,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 67,790,200.18 บาท
- ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวหากผลประกอบการของธนาคารมีกำไร โดยพิจารณาจากความเพียงพอของเงินกองทุน ในการรองรับธุรกิจของธนาคารและสำรองตามกฎหมาย และความเหมาะสมของสถานการณ์ ข้อบังคับของธนาคาร และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 โดยการจ่ายเงินปันผลจะกระทำต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานในรอบปี 2560 แต่เนื่องจากตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 20/2558 สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- เสนอให้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหากธนาคารมีผลกำไร

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ในวาระ 2 เรื่องรายงานผลการดำเนินงานกิจการในปี 2560 รายงานว่าธนาคารมีผลกำไร แต่ในวาระนี้ เสนอของดจ่ายเงินปันผล ซึ่งแสดงว่าเป็นกำไรทางเทคนิค ไม่ใช่กระแสเงินสดที่จะนำมาจ่ายเงินปันผลได้ จึงเสนอแนะให้มีการจ่ายเงินปันผลตามผลการดำเนินงานรายไตรมาสที่มีผลกำไร เนื่องจากหากผลดำเนินงาน ณ สิ้นปีมีผลขาดทุน จะไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- รับที่จะนำข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา และชี้แจงว่า ในปีนี้ ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลเนื่องจากกำไรส่วนหนึ่งมาจากกำไรซึ่งยังไม่ได้มีการรับรู้มูลค่าประมาณ 500 ล้านบาท ทำให้มีกำไรสุทธิประมาณ 70 ล้านบาท ซึ่งไม่เพียงพอที่จะจ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2560 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 3,600,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 67,790,200.18 บาท โดยงดจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ โดยผลการลงมติ มีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,220,656	99.9982
2. ไม่เห็นด้วย	203,681	0.0006
3. งดออกเสียง	298,731	0.0010
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

#### วาระที่ 5 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561

ประธานฯ ขอให้ นางวาทันท์ พิเทอร์สิค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางวาทันท์ พิเทอร์สิค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2561 โดยคำตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและส่วนที่สอง คือค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราคำตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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	-

5.2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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

หมายเหตุ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ขอรับค่าตอบแทนกรณีดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าการนับต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	29,337,299,396	99.9984
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3.งดออกเสียง	340,331	0.0011
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายประเวช องอาจสิทธิกุล กรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2561 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพรซ์ วอเตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

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

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,262,900 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหน้า 5-6 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด)
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2561 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,262,900 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2560 จำนวน 11,540,000 บาท (ค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2561 จะเพิ่มขึ้น ร้อยละ 4 หากไม่รวมค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อ ธปท ในปี 2560) สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 660,000 บาท และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี ขณะเดียวกัน

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ข้อความในหนังสือเชิญประชุมวาระที่ 6 หน้าที่ 5-6 ที่ระบุไว้ว่า \*หมายเหตุ ค่าสอบบัญชีของธนาคารปี 2561 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 หากไม่รวมค่าตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2560 ซึ่งในรายละเอียดมีการแสดงรายการเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยในคอลัมน์สุดท้าย ค่าใช้จ่ายของรายการนี้ลดลง 100% หรือลดลงจำนวน 700,000 บาท จึงอยากทราบว่าเพราะเหตุใด จึงไม่มีค่าใช้จ่ายจำนวนนี้ในปี 2561

นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม ผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด

- ชี้แจงว่า บริษัทฯ จะแยกการตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทย ออกจากการตรวจสอบประจำปี ซึ่งการตรวจสอบดังกล่าวเป็นข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า หากการตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเป็นสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการ ธนาคารได้จ้างให้บริษัทใดเป็นผู้ดำเนินการ

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายให้นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน เป็นผู้ชี้แจง

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

- ชี้แจงว่า การตรวจสอบระบบงานเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยนี้ เป็นระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยในอดีตที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก (External Expert) เพื่อทบทวนเกี่ยวกับระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (electronic fund transfer) ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารจะจ้างผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ให้ทำการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะขอเสนอของค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการตรวจสอบของปีปัจจุบันในขณะที่การตรวจสอบจะดำเนินการพร้อมออกรายงานการตรวจสอบในปีถัดไป ธนาคารจึงมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี อย่างไรก็ตาม ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์นี้ และให้ใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (IT Risk Management Policy) แทน สำหรับรายการค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จำนวน 700,000 บาท ของปี 2560 ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2560 แล้ว ปัจจุบัน ยังไม่มีค่าใช้จ่ายนี้

เกิดขึ้นเนื่องจากเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารจึงไม่ได้ว่าจ้างให้ผู้สอบบัญชี บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด ตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับปี 2560 และในปี 2561 ธนาคารก็ไม่ต้องตั้งงบค่าใช้จ่ายในส่วนนี้อีก เนื่องจากธนาคารสามารถตรวจสอบระบบเทคโนโลยีดังกล่าวได้เองจากระบบการตรวจสอบภายในที่ได้อยู่แล้วของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- แสดงความเห็นเห็นว่า เนื่องจากค่าใช้จ่ายจำนวน 700,000 บาท ที่ขออนุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2560 เป็นรายการที่ไม่ได้เกิดขึ้น ธนาคารจึงไม่มีค่าใช้จ่ายดังกล่าว แต่ปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทยยกเลิกการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจึงไม่ได้ของบประมาณสำหรับค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ แต่ในหนังสือเชิญประชุม วาระนี้ได้แสดงรายการค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ว่าลดลง 100% ซึ่งทำให้รายการค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องคลาดเคลื่อนไปด้วย

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ชี้แจงอย่างละเอียดและชัดเจนในหมายเหตุของวาระนี้เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีเพื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 700.000 บาทว่าไม่ได้เกิดขึ้นจริงในปี 2560 และปรับปรุงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกันด้วยสำหรับข้อมูลของปีต่อไป

ประธานฯ

- ขอรับข้อเสนอนแนะของผู้ถือหุ้นเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขการแสดงผลข้อมูลในส่วนนี้ให้ชัดเจนและถูกต้องสำหรับปีต่อไป

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- ถามเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย ซึ่งมีค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 ในขณะที่ค่าสอบบัญชีรายการอื่นๆ เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ธุรกิจของบริษัทย่อย 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด) และบริษัท เวลด์ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ มีการเติบโตมากขึ้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีเพิ่มขึ้นด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ โดยแจ้งให้ทราบว่าการนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยประจำปี 2561 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 9,111,130 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขา

เวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,151,770 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 11,262,900 บาท โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,337,866,038	99.9986
2. ไม่เห็นด้วย	50,700	0.0001
3.งดออกเสียง	340,331	0.0011
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

**วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่**

เนื่องด้วยนายจักรมณต์ ผาสูกวนิช ประธาน และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง รองประธาน เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระซึ่งถือว่ามีส่วนได้เสีย ประธานฯ จึงขอให้ นางวาทนันท์ พีเทอร์สิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดและดำเนินการแทนในวาระนี้

นางวาทนันท์ พีเทอร์สิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมดังนี้

- เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 ที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายจักรมณต์ ผาสูกวนิช กรรมการ / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง กรรมการ / รองประธานกรรมการ
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการ / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นายจักรมณต์ ผาสูกวนิช และ (2) ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม มีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ดังนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการจึงได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ ความสามารถ และได้เสนอชื่อ ดาตุร์ โจเซฟ โดมินิก ซิลวา ให้



ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม และเสนอชื่อนายชาญมู สุมาวงศ์ ให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการและกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ เพิ่มอีกจำนวน 1 คน รวมเป็นจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 11 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 14 ที่กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกินกว่า 12 คน ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการเงินและกฎหมาย และมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็น กรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับธนาคาร

- เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นขอเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการประจำปี 2561 อย่างไรก็ตาม การเสนอชื่อดังกล่าวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร จึงไม่สามารถนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายงานและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 4 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น สอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระอย่างไร และบุคคลใดเป็นผู้เสนอชื่อเลือกตั้ง กรรมการ รวมทั้งมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารจำนวนเท่าใด เนื่องจากธนาคารกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มี สิทธิในการเสนอระเบียบวาระการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ (กรณีกรรมการอิสระ) ต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของ จำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเห็นว่าไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกรรมการอิสระที่ กำหนดให้กรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- ถามว่า CIMB Bank Berhad มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารจำนวนเท่าใด
- มีความเห็นว่า ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาและขั้นตอนในการคัดเลือกกรรมการที่ไม่ชัดเจนโดยไม่ เปิดโอกาสผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเลือกตั้งเป็นกรรมการ

นางวาทนนท์ พิฑอร์สิค ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจง

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท

- ชี้แจงว่า ธนาคารมีกระบวนการสรรหากรรมการอิสระอย่างไร โดยกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ว่ามี คุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และจะเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อพิจารณาต่อไป

นางสาวพัชรพร ภูพานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

- ชี้แจงว่า ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไป การคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งและมอบอำนาจให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป สำหรับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ นั้น ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการหรือการถอดถอนกรรมการ แต่ไม่ได้มีการกำหนดสิทธิให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อกรรมการได้ สิทธิที่แท้จริงของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องกรรมกรมนั้นคือการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการหรือถอดถอนกรรมการเท่านั้น อย่างไรก็ตาม การกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิเพิ่มเติมแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งบริษัทจดทะเบียนโดยส่วนใหญ่ได้มีการกำหนดเป็นเกณฑ์มาตรฐานที่คล้ายคลึงกัน คือกำหนดให้ผู้ถือหุ้นต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท จึงจะมีสิทธิเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ ในกรณีของธนาคาร คณะกรรมการทุกคนมีการปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลัก Fiduciary Duty และปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ซึ่งกำหนดว่าผู้ถือหุ้นต้องมีการถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร จึงจะมีสิทธิเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการได้
- ปัจจุบัน CIMB Bank Berhad ถือหุ้นธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 94.11 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ในกรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ บุคคลที่จะได้รับแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 และไม่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ แม้ CIMB Bank Berhad จะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ก็ไม่สามารถเสนอชื่อบุคคลที่จะเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระได้ เนื่องจากหนึ่งในคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต) และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้ คือ จะต้องไม่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บุคคลที่มีหน้าที่คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการอิสระคือ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเท่านั้น

นางวาทันท์ พิธีศรี ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า บริษัทจดทะเบียนโดยส่วนใหญ่มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการว่าผู้ถือหุ้นต้องมีการถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ซึ่งในกรณีของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) นั้น เห็นว่าการกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าวอาจไม่สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ซึ่งในเรื่องนี้ ธนาคารรับจะนำไปพิจารณาทบทวนการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณา

เลือกตั้งเป็นกรรมการ ให้มีความเหมาะสมต่อไป

นายสถาพร ผังนรินทร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า เหตุใดในการประชุมครั้งนี้ จึงไม่มีวาระการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติมาตรา 100 โดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่ 21/2560 เกี่ยวกับการลดสัดส่วนการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งสามารถรวมตัวกันเพื่อขอให้มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้และขยายเวลาในการที่บริษัทจดทะเบียนจะต้องจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจากเดิม 1 เดือนเป็น 45 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

นางสาวพัชรพร ภู่อรานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

- ชี้แจงว่า การแก้ไขข้อบังคับธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560) ที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติมาตรา 100 โดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่ 21/2560 นั้น แม้ว่าธนาคารจะยังไม่ได้ดำเนินการแก้ไขข้อบังคับฯ ในครั้งนี้ แต่ธนาคารก็ต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนายจักรมณต์ ผาสุกวนิช และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ซึ่งเป็นกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติเลือกตั้ง ดาตุ๊ก โจเซฟ โดมินิก ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ดาโต๊ะ ซารานิ บิน อิบราฮิม ซึ่งมีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มจำนวน 1 คน คือ นายชาญมณู สุมาวงศ์ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	29,338,011,823	99.9988
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	323,731	0.0011
4. บัตรีเสีย	0	0.0000



**วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่อง วัตถุประสงค์**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

- เนื่องด้วยธนาคารมีความประสงค์จะขออนุญาตประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2538 ดังนั้น เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจดังกล่าวของธนาคารในอนาคต คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยขอแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 17 และเพิ่มเติมวัตถุประสงค์อีก 1 ข้อ เป็น ข้อ 20 ดังนี้

กรณีแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 17

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
(17) ประกอบธุรกิจประเภทอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ และที่บริษัทพึงกระทำ ได้ทั้งหมดในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ได้กำหนดหรือจะกำหนดขึ้นไป	(17) ประกอบธุรกิจประเภทอื่นอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ และที่บริษัท พึง ก ร ร ะ ทำ ได้ ท้ ง ห ม ด ใน พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ได้กำหนดหรือจะกำหนดขึ้นไป

กรณีเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 20

“(20) ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้”

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3 จากเดิม 19 ข้อ เป็น 20 ข้อ โดยมีข้อความดังนี้

“ข้อ 3 วัตถุประสงค์ของบริษัท มีจำนวน 20 ข้อ รายละเอียดตามแนบ บมจ. 002 ที่แนบ”

- ทั้งนี้ ในการจดทะเบียนแก้ไขวัตถุประสงค์ของธนาคารที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ธนาคารเห็นสมควรเสนอให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความในวัตถุประสงค์ที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยที่ไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขวัตถุประสงค์ตามที่เสนอข้างต้น

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า ขณะนี้สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือมายังบริษัทจดทะเบียนจำกัดเกี่ยวกับการละเว้นการทำธุรกิจที่ไม่พึงประสงค์ เช่น สินค้าประเภทยาสูบ สุรา เป็นต้น จึงถามว่า ธนาคารได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินเชื่อกับลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประเภทนี้หรือไม่

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสติ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ทำธุรกิจหรือเกี่ยวข้องกับธุรกิจประเภทนี้อยู่แล้ว หาก ก.ล.ต.หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ขอความร่วมมือมายังธนาคาร ก็จะต้องพิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้องว่าจะต้องมีการปรับแก้ไขอย่างไรบ้างเพื่อให้เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม)

- ถามเกี่ยวกับทุนจดทะเบียนและระยะเวลาในการจัดตั้งบริษัทในการประกอบธุรกิจวงถามหนี้ วิธีการดำเนินธุรกิจว่าจะใช้หน่วยงานภายในธนาคารหรือว่าจ้างบุคคลภายนอก (Outsource) และการดำเนินธุรกิจดังกล่าวจะมีผลดีต่อธนาคารอย่างไร

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสติ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการแก้ไขวัตถุประสงค์โดยเพิ่มวัตถุประสงค์อีก 1 ข้อจากเดิม 19 ข้อ เป็น 20 ข้อ เพื่อให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจวงถามหนี้ได้ เนื่องจากปัจจุบันธนาคารได้มีการขายหนี้บางส่วนให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อเป็นการบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และมีบริษัทบริหารสินทรัพย์บางแห่งได้เสนอให้ธนาคารทำหน้าที่เรียกเก็บหนี้ให้กับสินทรัพย์ที่ได้จำหน่ายออกไปเหล่านั้นต่อไปเป็นระยะเวลาหนึ่งเพื่อความต่อเนื่อง ซึ่งขณะนี้ธนาคารไม่สามารถให้บริการนี้ได้ เนื่องจากไม่ได้ระบุไว้ในขอบเขตวัตถุประสงค์ของธนาคาร แต่ธนาคารมีสิทธิในการทวงถามหนี้ของธนาคารได้อยู่แล้ว ดังนั้น ธนาคารจึงขอแก้ไขวัตถุประสงค์ของธนาคารให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมทวงถามหนี้ให้กับบุคคลที่ 3 ด้วย อย่างไรก็ตามคงไม่ได้มุ่งหวังที่จะทำธุรกิจทวงถามหนี้เป็นการทั่วไปแก่บุคคลอื่นๆ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า หากธนาคารมีการพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ จะมีปริมาณหนี้เสียน้อย เมื่อมีหนี้เสียน้อย ก็ไม่ต้องขายหนี้เสียออกไปซึ่งทำให้ธนาคารเสียผลประโยชน์เนื่องจากต้องขายในราคาที่มีส่วนลด ดังนั้น ธนาคารจึงควรทบทวนกระบวนการปล่อยสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสติ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ในการขายหนี้ NPL ธนาคารจะพิจารณาราคาจากมูลค่าที่เป็นมูลค่ายุติธรรมสำหรับธนาคาร โดยพิจารณาหาระหว่างราคาขณะที่ขายหนี้ออกไปแล้วได้เงินเลยกับการรับความเสี่ยงและรอการทวงถาม

หนี้ ว่าจะมีความเสี่ยงต่างกันอย่างไร การขายหนี้ NPL เป็นธุรกรรมปกติที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งดำเนินการเพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์และงบดุลให้มีความเหมาะสม

นายจักรมณท์ ฝาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า โดยหลักการแล้ว ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจะกำหนดหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงจากการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดปัญหาหนี้เสียให้น้อยที่สุด ซึ่งหากธนาคารไม่ยอมเสี่ยงหรือไม่ยอมปล่อยสินเชื่อเพราะกลัวจะเป็นหนี้เสีย ธนาคารก็จะไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ ธุรกิจมีวัฏจักรขึ้นลง ลูกค้านั้นดีบางรายอาจกลายเป็นหนี้เสียได้หากธุรกิจประสบปัญหาอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีหรืออุตสาหกรรมที่เป็นอยู่มีปัญหา ดังนั้น การบริหารหนี้เสียจึงเป็นสิ่งสำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งธนาคารสามารถบริหารหนี้เสียเองหรือให้บุคคลอื่นบริหารจัดการแทนก็ได้

นายอาทิตย์ มาสศิริกุล ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

- ชี้แจงเพิ่มเติมว่า หากมีการติดตามข่าว จะเห็นว่า ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบกำลังจะนำหนี้เสีย(NPL) ออกมาขายคิดเป็นมูลค่าประมาณสามแสนล้านบาท ดังนั้น การซื้อขายหนี้เสียจึงเป็นธุรกรรมปกติของการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ แต่จะมีปริมาณหนี้เสียมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับวัฏจักรของเศรษฐกิจ นอกจากนั้น หนี้เสียหรือ NPL ไม่ได้หมายความว่าถึงขั้นปล่อยสินเชื่อแต่เพียงอย่างเดียว ยังครอบคลุมถึงสินเชื่อบุคคลธรรมดา สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเงินกู้ที่มีหลักประกัน (secured loan) ด้วย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาถ่วงคະแนนเสี่ยง โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคาร และแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมอบหมาย มีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความในวัตถุประสงค์ที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขวัตถุประสงค์ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
1. เห็นด้วย	29,338,790,797	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	106,381	0.0003
3. งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

## วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับสาขาของธนาคารในร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น ว่าจะมีการขยายเพิ่มหรือไม่

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย เป็นผู้ชี้แจง

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 1 แห่งในร้านสะดวกซื้อเซเว่น อีเลฟเว่น ที่นิคมอุตสาหกรรมอมตะนครและอาจจะทยอยเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในสพาร์ (SPAR) Supermarket ของปื้มบางจาก ที่ถนนราชพฤกษ์ อย่างไรก็ตามในอนาคตทั้งเซเว่น อีเลฟเว่น และ SPAR มีแนวโน้มเป็น Banking agent ซึ่งธนาคารอาจไม่ต้องเปิดสาขาเพิ่มแต่อาจจ้างให้ Banking agent ทำธุรกรรมแทนธนาคาร

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า นอกจากการที่ธนาคารมีสาขาที่ลาวแล้ว ธนาคารมีโครงการจะไปเปิดสาขาที่พม่าหรือไม่ เนื่องจากพม่ามีประชากรเป็นจำนวนมาก

นายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ชี้แจงว่า ธนาคารเปิดสาขาที่ลาวเนื่องจากเห็นว่าลาวมีธุรกิจที่ใกล้ชิดกับประเทศไทยพอสมควร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธุรกิจที่ประเทศลาวยังมีปริมาณน้อย จึงอยู่ในระหว่างการพิจารณาว่าธนาคารควรมีสาขาที่ลาวหรือไม่ หรือปรับเปลี่ยนรูปแบบของสาขาเวียงจันทน์ใหม่หรือไม่ ส่วนที่ประเทศพม่า CIMB Group ไปเปิดสาขาที่พม่าแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาคารให้ดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ - จักรมณท์ ผาสุกวนิช - ประธานที่ประชุม

(นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ - เศรษฐจักร ลียากาศ - เลขานุการบริษัท

(นายเศรษฐจักร ลียากาศ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม