

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30
ของ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 19 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ)

เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระของธนาคาร ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาไทย

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวแนะนำกรรมการ และแจ้งรายชื่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการที่เข้าประชุม จำนวน 8 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง	ประธานกรรมการ และประธานสำรองกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี
5.	นางวีร่า สานดาจानी	กรรมการบริหาร และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee

6.	ดร. วรพงษ์ จันยังยืน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
7.	นายพอล วงษ์ ชี คิน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ ประธาน Board Risk and Compliance Committee กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ หมายเหตุ นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ เข้าร่วมประชุมผ่านระบบ MS Teams เนื่องจากติดภารกิจที่ต่างประเทศ

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าประชุม ได้แก่

1.	นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
2.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
3.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4.	นายเพา จาตกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน
5.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
6.	นายวุธ ฐนิตติราภรณ์	ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและธุรกรรมการเงิน
7.	นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
8.	นายทรงพรต วิชาภรณ์	ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล
9.	นายทรงศักดิ์ แสงพงศานนท์	ผู้บริหารสูงสุดปฏิบัติการ
10.	นางสาวณัฐณี เกษมรัฐกุล	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
11.	นางลีลาวรรณ ศรีदारณพ	ผู้บริหารสูงสุด Business Management
12.	นายวีรวุฒิ ศรีดีตามา	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
13.	นางสวณันทพร เรืองพยัคฆ์	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
14.	นายกิตติพงษ์ หวังวิวัฒน์สิน	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
15.	นายภูมินันท์ ณ สงขลา	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
16.	นางสาวปิยธิดา เพิ่มพันธุ์วิวัฒน์	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า

17.	นายปณิธิ ศรีสุวรรณ	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV
-----	--------------------	---

เลขานุการบริษัท ได้แก่ นางปฎิมา จำปาสุด

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้แก่

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์
3. นางสาวกฤณา แยม์สกุล

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แก่ นายทองทศ แพงลาด

ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แซนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ได้แก่

1. นางสาววรรณพรณ วุฑฒิสาร
2. นางสาวอรปรียา พิมล
3. นางสาวณัฐฐันรี ผิวแก้ว ซึ่งเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 102 ราย รวมจำนวนหุ้น 2,453,010 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 95 ราย รวมจำนวนหุ้น 33,066,315,691 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 197 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,068,768,701 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.9644 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมกับแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30 ซึ่งรวมถึง

1. **สิทธิในการอภิปราย** ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม โดยให้ผู้ถือหุ้นที่มีคำถามหรือความเห็นนอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยส่วนรวม
2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ซีแองวีอีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน นับคะแนนเสียง และวิธีถามคำถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน

- เมื่อผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกลบเป็นองค์ประชุม
- ที่ประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น
- การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผู้ถือหุ้นรายใดที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเป็นพิเศษ ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว
- เพื่อความสะดวกและกระชับเวลาในการลงคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ประสงค์จะออกเสียง ลงคะแนน “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ธนาคารรับบัตรลงคะแนนมานับคะแนนเสียง โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน “เห็นด้วย” ไม่ต้องระบุเครื่องหมายหรือส่งบัตรลงคะแนนใด ๆ ยกเว้นการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 7 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุกราย ไม่ว่าจะออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปตามแนวทางกำกับดูแลกิจการที่ดี

การนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียงจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้น ๆ ยกเว้นการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 7
- ธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมาประชุมแทนตามความประสงค์ที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว
- ธนาคารเปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมที่มีการลงทะเบียน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมยกมือเพื่อซักถามหรือแสดงความคิดเห็น เมื่อมีการเปิดโอกาสให้ซักถาม โดยเลขานุการบริษัทได้ขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นเขียนคำถามส่งให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคาร เพื่อสุขอนามัยที่ดีโดยรวมของที่ประชุม
- กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม สำหรับคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม โดยธนาคารจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น เพื่อให้การประชุมอยู่ภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมาล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

หลังจากนั้น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2566

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2566 ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2566

ในปี 2566 เศรษฐกิจไทยยังคงอยู่ในทิศทางของการฟื้นตัว โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว อย่างไรก็ดี ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยังคงดำเนินต่อไป ได้ส่งผลกระทบต่อภาวะของตลาดหลักทรัพย์ไทยและค่าเงินบาทของไทยมีการปรับตัวในทิศทางที่ไม่ดีมากนัก เมื่อเทียบกับประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชีย

สำหรับผลการดำเนินงานด้านการเงินในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) มีผลกำไรสุทธิ 1,605 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 44.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากการตั้งสำรองที่สูงขึ้นสอดคล้องตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรัดกุมของกลุ่มธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ รายได้จากการดำเนินงานคิดเป็นจำนวน 13,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่งและรายได้ดอกเบี้ยจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

สัดส่วนของรายได้รวมแบ่งตามหน่วยงาน

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ จากการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจร เป็นธนาคารที่มุ่งเน้นในธุรกิจที่ธนาคารมีจุดแข็งและความได้เปรียบ ซึ่งเห็นได้อย่างชัดเจนจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนธุรกิจของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา ปัจจุบัน รายได้หลักของธนาคารมาจากธุรกิจรายย่อย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63 ของรายได้รวม ตามมาด้วยรายได้จากธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 24 และธุรกิจบริหารเงิน ร้อยละ 8 โดยทั้งสามธุรกิจนี้ยังนับเป็นกลจักรสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของธนาคาร

สำหรับปี 2567 ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการสร้างความเติบโตของธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจบริหารเงิน โดยมุ่งเน้นบริการเพื่อสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจในภูมิภาคอาเซียน และพัฒนาการให้บริการด้านการเงินที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าธุรกิจ ควบคู่ไปกับการปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจรายย่อย เพื่อส่งมอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์และประสบการณ์อันเป็นเลิศให้กับลูกค้า นอกจากนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างฐานเงินฝากให้เข้มแข็ง เพิ่มการเติบโตของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย และบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของสินเชื่อในธุรกิจรายย่อยและธุรกิจขนาดใหญ่

รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยลดลง 280 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าที่ปรับตัวลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เข้าเป็นพันธมิตรกับ บริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance) เป็นระยะเวลา 10 ปี ซึ่งจะช่วยสร้างความแข็งแกร่งให้การนำเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อให้สามารถเติมเต็มความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินทุน

การเติบโตของสินเชื่อและเงินทุนของธนาคาร เป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งเน้นในธุรกิจที่ธนาคารมีจุดแข็งและความได้เปรียบ ปริมาณเงินให้สินเชื่อรวม (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) มีจำนวน 251.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการเติบโตของธุรกิจรายย่อย ซึ่งชัดเจนจากการหดตัวของสินเชื่อในธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ ในขณะที่การจัดหาเงินทุนของธนาคารได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 สอดคล้องตามการขยายตัวของยอดเงินให้สินเชื่อ

การดำรงสถานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ก้าวต่อไปข้างหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

ในช่วง 12 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความก้าวหน้าในหลายด้าน แม้ว่าในปีนี้ ธนาคารจะมีกำไรก่อนหักภาษีลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ยังคงเป็นบวกได้ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน โดยธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น โดยวัดจากอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงาน ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2561 เป็นต้นมา

ในปี 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อยาได้จากกิจการดำเนินงานเพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและค่าภาษีอากร อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน จะยังคงเป็นการดำเนินการที่สำคัญทั้งสองด้าน เพื่อช่วยให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อยาได้จากกิจการดำเนินงานปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องมาอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันในตลาดได้อย่างยั่งยืน

รางวัลต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับ

ในปี 2566 ธนาคารได้รับรางวัลจากสถาบันต่าง ๆ มากมายทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค รวมทั้งสิ้น 28 รางวัล ซึ่งเป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความพยายามและความทุ่มเทของธนาคาร อีกทั้งยังแสดงถึงคุณภาพและนวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่โดดเด่น ตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการส่งมอบคุณค่าให้กับลูกค้า และความพยายามอย่างไม่หยุดยั้งเพื่อบรรลุเป้าหมายความเป็นเลิศในอุตสาหกรรมธนาคาร

ส่งมอบประสบการณ์อันเหนือระดับให้กับลูกค้า

ธนาคารได้รับการประเมินคะแนนความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า (Net Promoter Score: NPS) สูงสุดเป็นอันดับหนึ่งในตลาด โดยได้คะแนนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จาก 63 คะแนน เป็น 85 คะแนน โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะคงความเป็นเลิศในการให้บริการลูกค้าและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาปรับปรุงในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการสรรสร้างนวัตกรรมทางการเงิน

การบรรลุพันธสัญญาด้านความยั่งยืนที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในปี 2566 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงร้อยละ 31 และยังได้มีส่วนสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการขยายวงเงินสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี คิดเป็นจำนวนเงิน 15 พันล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้เป็นเจ้าภาพจัดงาน The Cooler Earth Summit ร่วมกับองค์การสหประชาชาติ ประจำประเทศไทย เพื่อสนับสนุนให้เกิดการหารือร่วมกัน และส่งเสริมการดำเนินงานในด้านสิ่งแวดล้อม

แผนกลยุทธ์ Forward23+

วิสัยทัศน์ของธนาคาร มุ่งเน้นการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแนวคิดกลยุทธ์หลักของแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร

แนวคิดกลยุทธ์หลัก 7 ประการ ประกอบด้วย การปรับพอร์ตสินทรัพย์ให้เป็นที่ไปอย่างเหมาะสมและสร้างผลตอบแทนได้สูงขึ้น การกระจายฐานเงินฝาก การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้เพื่อสร้างคุณค่า การปฏิบัติตามมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด การพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในด้านต่าง ๆ และการบริหารจัดการเพื่อความยั่งยืน

ในส่วนของสามธุรกิจหลักที่เป็นกลยุทธ์สำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วย ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน

รายละเอียดการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารในปี 2567

สำหรับธุรกิจรายย่อย ธนาคารมุ่งมั่นที่จะผลักดันการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ อย่างรอบคอบระมัดระวัง พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัล รวมทั้งเสริมความแข็งแกร่งของศักยภาพการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง

ในด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารเร่งสร้างการเติบโตของสินเชื่อและมุ่งเน้นการบริการเพื่อสนับสนุนด้านการเงินและรองรับการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้าธุรกิจที่ต้องการขยายไปในภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งมุ่งเน้นการกระจายความเสี่ยงในการบริหารเงินฝาก และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ยั่งยืนและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

สำหรับธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารจะเร่งเพิ่มการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น ขยายช่องทางการให้บริการผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถทางดิจิทัล เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงาน และอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงการให้บริการผลิตภัณฑ์การเงินดิจิทัลต่าง ๆ ของธนาคารได้

การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 1 เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างจัดเตรียมการยื่นขอต่อการรับรองอายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ซึ่งมีกำหนดในปี 2568

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง รวมทั้งได้สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนได้จัดให้พนักงานเข้าเรียนนโยบายดังกล่าวผ่านระบบ e-Learning

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสิทธิโชค บุญวณิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าหากผลการดำเนินการของธนาคารไม่เป็นไปตามเป้าหมาย สาเหตุน่าจะมาจากเหตุการณ์ใด และความเสี่ยงในปัจจุบันต่อไปนี้เป็นความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่ร้ายแรงที่สุด เศรษฐกิจในประเทศไม่ดี (การส่งออกติดลบ) หรือความขัดแย้งในตะวันออกกลางบานปลาย

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวว่าสาเหตุที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถของธนาคารที่จะทำให้ผลการดำเนินการในปี 2567 ไม่เป็นไปตามเป้าหมายนั้น น่าจะมาจากสาเหตุหลักสองประการคือการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก และประการสำคัญคือปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ทั่วโลกที่เป็นตัวเร่งให้โลกเกิดการแบ่งขั้วมากขึ้น ซึ่งแน่นอนรวมถึงความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่ทวีความรุนแรงขึ้นในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ด้วยกิจกรรมต่าง ๆ ที่ธนาคารได้ทำในปี 2566 และกำลังดำเนินการอยู่ในขณะนี้สำหรับปี 2567 ตนยังคงมีความหวังว่าผลประกอบการธนาคารจะสามารถเป็นไปตามเป้าหมายได้

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวต่อมาเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงว่าความเสี่ยงทั้งสองประการคือความเสี่ยงจากเศรษฐกิจในประเทศที่ไม่ดีซึ่งส่งผลทำให้การส่งออกติดลบ และความเสี่ยงจากความขัดแย้งที่บ้านปลายในตะวันออกกลาง ต่างก็เป็นความเสี่ยงที่ร้ายแรงทั้งคู่ ดังนั้น จึงเป็นเรื่องสำคัญที่ธนาคารต้องวางแผนการบริหารจัดการเพื่อเตรียมรับมือกับความเสียดังกล่าว

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าผลประกอบการของธนาคารเทียบเคียงไม่ได้กับธนาคารอื่นที่มีขนาดเดียวกัน เช่น ธนาคารทีเอสโก้ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร และได้สอบถามถึงสาเหตุที่ธนาคารมีผลกำไรลดลงและสาเหตุของค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนสูง

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวว่าตนเข้าใจดีถึงผลประกอบการของธนาคารที่ไม่ดีนัก เมื่อเทียบกับธนาคารอื่น อย่างไรก็ตาม รายได้จากการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 แม้ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ต่ำกว่าเดิมาก็ตาม นายพอล วอง ซี คิน ได้ชี้แจงเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นว่าเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายหลัก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจากการเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายหลัก ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยี ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และอื่น ๆ เป็นค่าใช้จ่ายที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการให้อยู่ในระดับเดิมได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นที่จะลดค่าใช้จ่าย ในขณะที่เดียวกันใช้จ่ายในส่วนที่จำเป็นอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดมูลค่าสูงสุด และจะตรวจสอบค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในปีก่อนหน้าตัวอย่างระมัดระวัง ด้วยเหตุดังกล่าว ตนจึงเห็นว่าผลประกอบการของธนาคารน่าจะดีขึ้นได้ในปี 2567 ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในวิสัยทัศน์ของธนาคารในการก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลต่อไป

นายพอล วอง ซี คิน ขอให้นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว อธิบายเพิ่มเติมในส่วนของค่าใช้จ่าย

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของปี 2566 ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า มาจากสาเหตุหลักสองประการ ประการแรกคือค่าเผื่อการด้อยค่าของรถยนต์และรถจักรยานยนต์ที่ยึดคืนจากลูกค้า โดยการด้อยค่าดังกล่าวมาจากอัตราดอกเบี้ยสองที่ตกลง และประการที่สองคือภาษีธุรกิจเฉพาะที่สูงขึ้น ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่าภาษีสูงขึ้นตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลว่าทำไมตนไม่ได้รับแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) (รายงานประจำปี) แต่ได้รับเอกสารเพียง 3 หน้า

นายพอล วงษ์ ชี คิน กล่าวขอโทษในความไม่สะดวก

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่ากรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ มีประกาศกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถจัดส่งรายงานประจำปี ๕ ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็น URL และ QR Code ได้ โดยประกาศดังกล่าวมีผลตั้งแต่วันที่ 2561 ตามข้อกำหนดดังกล่าว ธนาคารจึงใช้บริการของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) โดยการนำส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีวาระและความเห็นกรรมการแบบย่อ ซึ่งมีวาระและความเห็นกรรมการแบบเต็มพร้อมรายงานประจำปี ๕ และเอกสารประกอบอื่น ๆ ใน QR Code อย่างไรก็ตาม เพื่ออำนวยความสะดวกตามคำขอดังกล่าว เลขานุการบริษัทจะจัดพิมพ์รายงานประจำปี ๕ ออกมาเป็นรูปเล่ม เพื่อนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น รายงานนายภานุ ตั้งพูลสินธนา ภายหลังจากการประชุม ๕

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเหตุใดเป้าหมายในปีของธนาคารจึงเน้นที่ธุรกิจรายใหญ่ ทั้งที่ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารเน้นธุรกิจรายย่อย โดยสอบถามถึงผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ของธนาคาร

นายพอล วงษ์ ชี คิน ชี้แจงว่าธุรกิจที่ธนาคารเน้น ยังคงเป็นธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหารเงิน และธุรกิจรายใหญ่ ตามแผนกลยุทธ์ Forward 23+ ของธนาคารเช่นเดิม ในปี 2566 ผลประกอบการของธุรกิจรายย่อยของธนาคารประสบปัญหาเล็กน้อย โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลประกอบการของบริษัทย่อยซึ่งทำธุรกิจยานยนต์ ในขณะที่ธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารเติบโตขึ้นในระดับที่มั่นคงในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารจึงต้องการเน้นเพื่อสร้างธุรกิจขนาดใหญ่ให้เติบโตต่อไป ทั้งในส่วนของธุรกิจบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจการเงิน และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV สำหรับธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้ทราบสาเหตุและมีทางแก้ที่จะทำให้บริษัทย่อยของธนาคารกลับมาสร้างผลประกอบการให้กับธนาคารได้ในระดับเดิม ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็จะผลักดันให้ผลประกอบการของหน่วยงานทั้งสามเป็นไปตามเป้าหมายที่ต้องการ

นางคณิง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ ว่าเริ่มเมื่อใด และมีผลกำไรขาดทุนเป็นอย่างไร

นายพอล วงษ์ ชี คิน ชี้แจงว่าธนาคารดำเนินธุรกิจรถยนต์และรถจักรยานยนต์มาระยะหนึ่งแล้ว (หมายเหตุ: ธุรกิจรถยนต์ (บริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออโต้ จำกัด) และธุรกิจรถจักรยานยนต์ (บริษัท เวสต์ลีส จำกัด) เริ่มมาตั้งแต่ปี 2548) ในปี 2566 ทั้งสองบริษัทได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกซึ่งส่งผลกระทบต่อทั้งอุตสาหกรรม นอกเหนือจากผลกระทบของเศรษฐกิจภายในประเทศที่ทำให้ต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) สูงขึ้น

นายพอล วงษ์ ชี คิน ขอให้นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงในส่วนของผลขาดทุน

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าผลขาดทุนจากธุรกิจสินเชื่อรถยนต์และจักรยานยนต์มีจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับธุรกิจรายใหญ่ที่ธนาคารจะเน้นในปี 2567 ว่าเป็นการให้สินเชื่อหรือการเข้าร่วมทุน หรือรับประกันการจำหน่ายหุ้นให้กับบริษัทขนาดใหญ่ ทิศทางจะเป็นเช่นไร และเน้นอุตสาหกรรมใด

นายพอล วอง ซี คิน ขอให้นายวุฒิว ธรินิตติภรณ์ ตอบคำถามดังกล่าว

นายวุฒิว ธรินิตติภรณ์ ชี้แจงว่าสำหรับธุรกิจรายใหญ่นั้น ธนาคารเน้นธุรกิจในประเทศไทย ที่เป็นบริษัทในกลุ่ม Top Tier (Top Tier Corporate) ซึ่งมี 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ 1) กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลายประเภท (Conglomerate) 2) กลุ่มบริษัทที่มีธุรกิจเฉพาะด้าน (Segment) เช่นด้าน Health Care ซึ่งได้แก่โรงพยาบาล และ 3) กลุ่มบริษัทที่ทำธุรกิจ Real Estate ส่วนการจัดจำหน่ายหุ้นนั้น ธนาคารเน้นที่กลุ่มระดับลงทุน หรือ Investment Grade เป็นหลัก และไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกิจหุ้นกับกลุ่มที่ต่ำกว่าระดับลงทุน หรือ Non-Investment Grade

นางสาวเจนเนตร เมธาวิวินิจฉัย ผู้รับมอบฉันทะ แสดงความเห็นเกี่ยวกับนโยบายในการขยายฐานลูกค้ารายย่อย โดยการเปิดบัญชีให้แก่คนรุ่นใหม่ และเสนออัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 0.25 รวมทั้งนำเสนอให้ธนาคารพิจารณาการให้บริการประเภทบัญชีที่หลากหลาย เพื่อที่จะสามารถนำเงินไปปล่อยกู้ต่อในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 5.00 และสอบถามว่าธนาคารจะมีวิธีใดทำให้ธนาคารเป็นที่รู้จักมากขึ้น เนื่องจากเห็นว่าคนรุ่นใหม่ยังไม่ค่อยรู้จักธนาคารเท่าที่ควร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวขอบคุณและจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณา

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ Shadow Bank หรือธนาคารเงาว่าจะมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวว่าธนาคารอยู่ระหว่างประเมินเหตุการณ์ดังกล่าว และชี้แจงว่านอกจากที่ธนาคารจะมุ่งเน้นที่จะก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลตามวิสัยทัศน์ของธนาคารแล้ว ธนาคารยังหมั่นสังเกตการณ์เพื่อพัฒนาการใหม่ ๆ ในตลาด รวมทั้งผลกระทบทั้งหลายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ การมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นธนาคารในระดับภูมิภาค (Regional Bank) จึงทำให้มีการแบ่งปันข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกันเสมอ นายพอล วอง ซี คิน ขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าธนาคารตื่นตัวกับพัฒนาการใหม่ ๆ ตลอดเวลา

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการแนวทางการเปิดสาขาของธนาคาร เนื่องจากเห็นว่าธนาคารหลายแห่งมีการเปิดสาขาจำนวนมาก และสอบถามถึงการรับมือในอนาคตของธนาคารเกี่ยวกับระบบเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวว่าธนาคารมีแผนกลยุทธ์ Forward 23+ ซึ่งเป็นกลยุทธ์ที่มีความสมบูรณ์ครบถ้วน ในส่วนของกลยุทธ์ด้านสาขานั้น ธนาคารมีสาขาจำนวน 54 สาขา ซึ่งธนาคารคิดว่าเป็นจำนวนที่เพียงพอแล้วสำหรับเวลานี้ และไม่มีแผนที่จะตั้งสาขาเพิ่ม เพียงแต่ปรับเปลี่ยนสาขาในรูปแบบปกติให้เป็น Wealth Center เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันธนาคารยังคงพัฒนาแอปพลิเคชันของธนาคาร ในมุมมองของตนนั้น ทั้งสาขาและแอปพลิเคชันต่างก็เป็นปัจจัยที่ส่งเสริมซึ่งกันและกัน ดังนั้น ขณะนี้ธนาคารจึงยังไม่มีแผนการใด ๆ ที่จะลดสาขา

อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยังคงจับตาดูพัฒนาการใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นต่อไป และในอนาคตอาจนำพัฒนาการบางอย่างมาทำให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารก็ได้

เพื่อกระชับเวลาการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวปิดการซักถาม และแจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2566 จึงไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2566 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารสำหรับปี 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายทองศ พงสลาต ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเกี่ยวกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเงินรวม ปี 2566 เรื่อง “ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ” ในหัวข้อ “อื่น ๆ” ว่าค่าใช้จ่ายในปี 2566 จำนวน 2,986,099,768 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ซึ่งมีจำนวนเงิน 744,709,846 ว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายอะไร และมีโอกาสที่จะลดลงหรือไม่

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว มาจากค่าเผื่อการด้อยค่าที่เพิ่มขึ้นของรถยนต์ที่ถูกยึด ทั้งนี้ ปริมาณการด้อยค่าในอนาคตขึ้นอยู่กับราคารถยนต์มือสองในเวลานั้น ๆ จึงเป็นเรื่องที่ไม่อาจคาดเดาได้ว่าค่าใช้จ่ายในส่วนดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

นายทองศ พงสลาต ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวว่าในปี 2566 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิด จำนวน 3,110.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ประมาณ 1,016.35 ล้านบาท จึงสอบถามว่าผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว เป็นผลขาดทุนจากลูกหนี้กลุ่มใด เป็นลูกหนี้เดิมหรือลูกหนี้ใหม่

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า มาจาก 2 สาเหตุหลัก ได้แก่ เผื่อรองรับการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งรายย่อยและที่ไม่ใช่รายย่อย และการด้อยค่าของคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มสูงขึ้น

นายทองศ พงสลาต ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43.3 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มกิจการและธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องดำเนินคดีในศาลฐานะจำเลย เป็นทุนทรัพย์รวม 223 ล้านบาท และ 213 ล้านบาทตามลำดับ (เทียบกับทุนทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 230 ล้านบาท และ 221 ล้านบาท ตามลำดับ) โดยได้สอบถามถึงที่มาของการฟ้องร้องและแนวทางที่จะเป็นข้อยุติในกรณีดังกล่าว

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าเงินดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ธนาคารถูกเรียกร้องจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ยกตัวอย่างเช่น การถูกเรียกร้องจากหนังสือค้ำประกันของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ จำนวนเงินที่ถูกเรียกร้องทั้งหมดอยู่ระหว่างการดำเนินตามกระบวนการทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาของศาล ธนาคารจึงยังไม่สามารถแสดงความคิดเห็นในรายละเอียดได้

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถได้รับการจัดอันดับของครีดิทที่สะท้อนเป้าหมายความยั่งยืนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) (ESG Rating) ที่ระดับ A หรือ AA ได้หรือไม่

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าปัจจุบันธนาคารไม่ได้รับการจัดอันดับดังกล่าวจากตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่ในแง่ของดัชนีความยั่งยืน ธนาคารได้รับการจัดอันดับโดย Moody's ในระดับเดียวกันกับธนาคารขนาดใหญ่ในประเทศ

นางคณิง มรรคธรรมาวุฒินันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเกิดจากสาเหตุใด และธนาคารสามารถติดตามเรียกคืนได้หรือไม่ หรือจะเป็นหนี้สูญ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นการกันเงินไว้สำหรับอนาคต โดยหนี้ดังกล่าวอาจเรียกเก็บได้และไม่กลายเป็นหนี้สูญก็ได้ การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยธนาคารจะต้องประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทันทีที่มีการให้สินเชื่อ ตามวิธีที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีสำหรับหนี้สูญที่ธนาคารติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ หนี้ดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี ทั้งนี้ การตัดจำหน่ายดังกล่าวเป็นไปเพื่อค่าใช้จ่ายทางภาษี โดยธนาคารอาจจะยังคงติดตามทวงถามต่อไปก็ได้ นอกจากนี้ ในบางกรณีธนาคารอาจพิจารณาขายหนี้ดังกล่าวออกไปซึ่งถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้ดาวนิโหลดและศึกษางบการเงินมาล่วงหน้าและสอบถามที่ประชุมแทนผู้ถือหุ้น พร้อมกับเสนอแนะให้ธนาคารนำส่งงบการเงินฉบับย่อและเป็นรูปเล่ม

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามต่อมาเกี่ยวกับมาตรฐานในการให้สินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ เนื่องจากเห็นว่าในปีที่ผ่านมาได้มีการตั้งหนี้สูญและมีการตั้งสำรองในส่วนดังกล่าวจำนวนมาก และสอบถามว่าเหตุใดธนาคารอื่น เช่นธนาคารทีสโก้ จึงสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงได้ ในขณะที่ธนาคารไม่สามารถทำได้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าในฐานะกรรมการตรวจสอบ ตนได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องนี้แล้ว อย่างไรก็ตาม การเปรียบเทียบธุรกิจของธนาคารกับของธนาคารทีสโก้ไม่สามารถทำได้ เนื่องจากทั้งสองธนาคารมีผลิตภัณฑ์ต่างกัน (รถเก่าและรถใหม่) และนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ต่างกัน

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ว่าเหตุใดจึงมีผลขาดทุน เนื่องจากเห็นว่าหลังจากปล่อยสินเชื่อแล้วกลับมีผลขาดทุนทำให้ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น และสอบถามถึงแนวทางการแก้ปัญหาในส่วนนี้

นายพอล วอง ซี คิน เน้นย้ำว่านางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ในฐานะกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะแนวทางเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจรถยนต์และรถจักรยานยนต์อย่างสม่ำเสมอ โดยนายพอล วอง ซี คิน ได้ชี้แจงว่าธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณาทบทวนแนวทางในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว และหาทางแก้ไขประเด็นปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้มีการหารือกันระหว่างผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด กรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นตัวแทนจากกลุ่มซีไอเอ็มบี

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวเสริมว่าตนเห็นการขาดทุนจากบริการให้เช่าซื้อรถยนต์ในหลายองค์กร และเห็นว่าสาเหตุมาจากการมีรถยนต์ไฟฟ้า รวมทั้งบริการรถไฟฟ้า รถใต้ดิน ซึ่งมีค่าใช้จ่ายถูกและสะดวกสบาย รวมถึงการแข่งขันอย่างรุนแรงด้านราคา และเศรษฐกิจที่ไม่ดีของประเทศ จึงทำให้คนจำนวนมากเลิกซื้อรถ หรือทิ้งรถสันดาป และยอมให้ยึดรถ

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อมูลและความคิดเห็น

นางคณิง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามชื่อของบริษัทย่อยของธนาคารที่ให้บริการเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

นายพอล วอง ซี คิน ชี้แจงว่าบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ ชื่อบริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออโต้ จำกัด และบริษัทที่ทำธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ชื่อบริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล กล่าวเสริมว่าธนาคารอยู่ระหว่างชะลอและปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจบริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สืบเนื่องจากประกาศของสำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค หรือ สคบ. ที่กำหนดเกณฑ์ใหม่เพื่อคุ้มครองคนดอกเบี้ยเช่าซื้อรถ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสอง ดังนั้น การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจึงไม่ได้เกิดขึ้นเฉพาะกับธนาคาร อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบกับแนวทางการชะลอธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการตั้งสำรองในระดับสูงเพื่อไว้ระหว่างรอความพร้อมของโมเดลใหม่

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามใดเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,069,307,156	99.9975

ไม่เห็นด้วย	805,456	0.0024
งดออกเสียง	316,235	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 3 พิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2566 และงดจ่ายเงินปันผล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นางสาวแวววลัย วัฒนา ผู้บริหารควบคุมการเงิน นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางสาวแวววลัย วัฒนา ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2566 สถานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 2,156,582,659.07 บาท คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,900,000.00 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยโอนส่วนที่เหลือเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,048,682,659.07 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสำรองต่าง ๆ / กำไรสะสม โดยธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

อย่างไรก็ดี เพื่อถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของสถาบันการเงิน และเพื่อให้การบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นไปอย่างรอบคอบ และรักษาเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องสำหรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต ซึ่งจะช่วยเป็นเครื่องมือรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติงดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 รวมทั้งนอมนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2566 ตามที่กล่าวข้างต้น

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายทองศ พงกลาง ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงสาเหตุที่ธนาคารไม่จ่ายเงินปันผลกำไรจากการดำเนินการในปี 2566 โดยได้อ้างถึงกำไรสุทธิในปี 2566 เฉพาะกิจการธนาคาร ซึ่งมีจำนวน 2,156.58 ล้านบาท หักสำรองตามกฎหมาย 107.90 ล้านบาท เหลือเป็นกำไรสุทธิยกไป 2,048.68 ล้านบาท เทียบกับปี 2565 ที่ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,324.79 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผล 0.0115 บาท คิดเป็นร้อยละ 17 ของกำไรสุทธิ

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ซีแจ้งว่าธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิจำนวน 2,157* ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 107* ล้านบาท และจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนจำนวน 1,348* ล้านบาท ทำให้มีกำไรครั้งปีหลังคงเหลือจำนวน 809* ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงและไม่มีกระแสเงินสดรับจริง ดังนั้น เพื่อปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2561 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน เรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งห้ามสถาบันการเงินนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เพื่อรองรับความไม่แน่นอนและรักษาเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต ธนาคารจึงไม่สามารถพิจารณาเงินกำไรดังกล่าวในการจ่ายเงินปันผลได้

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล อธิบายเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจได้ง่ายขึ้นว่ากำไรที่เกิดขึ้นจริง แต่กฎหมายกำหนดให้กำไรต้องเป็นเงินสด หากธนาคารไม่ได้รับกำไรเป็นเงินสด ธนาคารจะไม่สามารถนำกำไรดังกล่าวมาจ่ายเงินปันผลได้

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวขอบคุณสำหรับคำอธิบายของนางอรนุช อภิศักดีศิริกุล และซีแจ้งว่าตนและทีมผู้บริหารจะพยายามสร้างผลประกอบการในปี 2567 นี้ เพื่อจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในปีหน้าได้

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2566 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 107,900,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,048,682,659.07 บาท และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,048,270,304	99.9344
ไม่เห็นด้วย	21,672,908	0.0655
งดออกเสียง	522,535	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ซีแจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้พิจารณานุมัติคงอัตราค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: *ตัวเลขมีการปัดเศษทศนิยม

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2566 ต่อไป โดยอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

เนื่องจากธนาคารจะไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด นางวีร่า ฮานดาจานี และนายพอล วงศ์ คิน จึงไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2566 คิดเป็นจำนวนรวม 15,654,142 บาท เทียบกับ 18,530,000 บาทในปี 2565 โดยรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนได้นำเสนอไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ” ในส่วน “8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 และปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) สำหรับปี 2567 ธนาคารจะไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือผลประโยชน์ใด ๆ ซึ่งไม่ใช่ค่าตอบแทนปกติให้แก่กรรมการนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่รายงานไว้เช่นเดียวกันกับปี 2566

คณะกรรมการจึงขอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2567		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2567		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	12,000	50,000
• กรรมการ	-	8,000	50,000

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2567		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2566 โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
เห็นด้วย	33,069,127,482	99.9959
ไม่เห็นด้วย	1,297,200	0.0039
งดออกเสียง	41,065	0.0001
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกและพิจารณาค่าสอบบัญชี โดยปฏิบัติตามแนวทางของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความสามารถ และความเป็นอิสระ ของผู้สอบบัญชีนั้น ๆ และได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติการแต่งตั้ง สำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไฟร์วอลล์เทคโนโลยี เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นางสาวสุกฤดา แยมสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4906
2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	7352
3. นายไพฑูล ตันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298

ทั้งนี้ บริษัท ไฟร์วอลล์เทคโนโลยี เอบีเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระ รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงิน และงานด้านอื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้น และบริษัท ไฟร์วอลล์เทคโนโลยี เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ในส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเงินจำนวน 13,280,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,394,750 บาท ซึ่งเมื่อรวมค่าสอบบัญชีของทั้งกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แล้ว เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 15,674,920 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วร้อยละ 4.0 โดยเสนอให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาค่าสอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล อธิบายเพิ่มเติมในส่วนของ การเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีว่า ค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ในขณะที่ค่าสอบบัญชีเฉพาะส่วนของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุมาจากการนำส่งข้อมูลให้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เพื่อใช้ประกอบในการทำงานการเงินรวม ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมาที่เศรษฐกิจยังไม่เป็นปกติ ธนาคารได้รับความช่วยเหลือจากผู้สอบบัญชีที่ให้บริการโดยไม่คิดหรือปรับค่าสอบบัญชีสำหรับการบริการเพิ่มในส่วนนี้ อย่างไรก็ตาม ในปีนี้เมื่อสถานการณ์กลับมาเป็นปกติ ธนาคารจึงเห็นว่า เป็นเวลาอันเหมาะสมที่ธนาคารควรจะปรับค่าสอบบัญชีเพิ่มให้แก่ผู้สอบบัญชี สำหรับการบริการในส่วนนี้ซึ่งถือเป็นงานที่เพิ่มขึ้น

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในปี 2566 กลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 6,152,680 บาท สำหรับปี 2567 กลุ่มธนาคารจะพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นตามจริง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นางสาวคณินิจ ไหมกันทะ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารได้ตรวจสอบค่าสอบบัญชีแล้วหรือไม่ และเห็นว่าหากธนาคารตรวจสอบไม่ได้ ธนาคารควรจะขอให้คงค่าสอบบัญชีไว้ในอัตราเดิม

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล กล่าวว่าธนาคารตรวจสอบค่าสอบบัญชีทุกปี และชี้แจงเพิ่มเติมว่าในการนำข้อมูลไปทำงานการเงินรวมที่ประเทศมาเลเซียนั้น เนื่องจากประเทศมาเลเซียมีมาตรฐานบางประการที่แตกต่างจากประเทศไทย ทำให้ผู้สอบบัญชีต้องตรวจสอบงบการเงินสองชุด นอกจากนี้ งานเกี่ยวกับบริหารเงินมีความยุ่งยากทำให้การสอบบัญชียากกว่าปกติ จึงเห็นว่าอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นอัตราที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารจะพยายามตรวจสอบให้ได้มากที่สุดสำหรับค่าสอบบัญชีในปีหน้า

นางสาวคณินิจ ไหมกันทะ ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเห็นว่าค่าเงินของไทยกับมาเลเซียแตกต่างกัน และเข้าใจว่า CIMB Bank Berhad คงไม่ขาดทุนเหมือนธนาคาร

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงว่าเรื่องนี้ไม่เกี่ยวกับค่าสอบบัญชี ประเด็นที่เกี่ยวข้องคือการที่ธนาคารจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อตรวจสอบบัญชีของธนาคารในประเทศไทย แต่ผู้สอบบัญชีต้องนำส่งข้อมูลของประเทศไทยไปให้บริษัทแม่ในประเทศมาเลเซียเพื่อทำงานการเงินรวม กล่าวคือผู้สอบบัญชีต้องจัดเตรียมงบการเงินสองฉบับ โดยฉบับแรกทำตามมาตรฐานสอบบัญชีของไทย และฉบับที่สองต้องทำตามมาตรฐานบัญชีของประเทศมาเลเซีย

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าค่าสอบบัญชีที่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติเป็นค่าสอบบัญชีซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย ในส่วนของค่าสอบบัญชีสำหรับงานที่ไม่เกี่ยวกับการสอบบัญชี ธนาคารมีนโยบายควบคุมค่าตอบแทนไว้ไม่ให้เกินร้อยละ 15 ของค่าสอบบัญชี หากเกินอัตราที่กำหนด คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ธนาคารอาจมีการว่าจ้างให้สำนักงานสอบบัญชี ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ที่ประเทศมาเลเซีย ตรวจสอบผลลัพธ์ของแบบจำลอง IFRS9 Model ซึ่งเป็นโมเดลสำหรับการตั้งสำรอง ทั้งนี้ ถือว่างานดังกล่าวไม่เกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชี

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นใดเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือ นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2567 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นจำนวนเงิน 13,280,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,394,750 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2567 เป็นจำนวนเงิน 15,674,920 บาท ทั้งนี้ มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติดีลิง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,047,424,663	99.9305
ไม่เห็นด้วย	22,960,019	0.0694
งดออกเสียง	81,065	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 6 รับทราบกรรมการลาออกและกรรมการแต่งตั้งใหม่

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมเพื่อรับทราบเกี่ยวกับกรรมการลาออกและกรรมการแต่งตั้งใหม่ดังนี้

1. ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 29 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2566 รับทราบการลาออกของ นายสาวิตรี บิน อัลดุล ราฮ์มัน รวมถึงการส่งมอบตำแหน่งกรรมการให้ผู้ที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทน นายสาวิตรี บิน อัลดุล ราฮ์มัน

2. วันที่ 13 เมษายน 2566 นายชาญมนู สุมาวงศ์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับลดขนาดคณะกรรมการของบริษัทภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี

3. วันที่ 12 สิงหาคม 2566 นายนิติ จິงนิจันรันตร์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เนื่องจากติดภารกิจส่วนตัว

4. วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2567 ดร. วรพงษ์ จันยังยืน ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนที่ตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของ นายสาวิตรี บิน อัลดุล ราฮ์มัน ซึ่งยังคงมีวาระคง 11 เดือน 19 วัน (ณ วันที่ 19 เมษายน 2567) ตามมติเห็นชอบของคณะกรรมการ ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2566 วันที่ 14 ธันวาคม 2566 โดยต่อมาในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2567 วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ดร. วรพงษ์ จันยังยืน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2567

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ากรรมการอิสระที่ลาออก 3 ท่านนั้น เดิมเป็นกรรมการตรวจสอบที่ท่าน และขณะนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระที่ท่าน นอกเหนือจากนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงว่าขณะนี้กรรมการอิสระในคณะกรรมการตรวจสอบมีทั้งหมด 3 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และ ดร. วรพงษ์ จันยังยืน ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลและหลักการกำกับดูแลกิจการ

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงแจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบและไม่ต้องการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการลาออกของ นายชาญมณู สุมาวงศ์ ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ และนายนิติ จິงนิจนรินทร์ รวมถึงกรรมการแต่งตั้งใหม่ราย ดร. วรพงษ์ จันยังยืน

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 4 คน ได้แก่

- | | | |
|----|-------------------------------|--------------|
| 1. | นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการอิสระ |
| 2. | นางวีร่า ฮานดาจानी | กรรมการ |
| 3. | ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | กรรมการ |
| 4. | นายชาญมณู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 2 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนางวีร่า ฮานดาจानी กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากนายชาญมณู สุมาวงศ์ ได้ลาออกก่อนครบวาระไปตั้งแต่ปี 2566 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอในวาระก่อนหน้านี้นี้ ในขณะที่ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ประธานกรรมการ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบความประสงค์ไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ประธานกรรมการ และการว่างลงของตำแหน่ง นายชาญมณู สุมาวงศ์ สืบเนื่องจากการลาออกก่อนครบวาระ และพิจารณาอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และ (2) นางวีร่า ฮานดาจानी กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้งสองท่าน เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ ความสามารถและประสบการณ์เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร พร้อมกับมีความเต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีประวัติการทำงานที่โปร่งใสและสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบ และข้อบังคับธนาคารที่เกี่ยวข้อง และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ การแต่งตั้งบุคคลทั้งสองเป็นกรรมการได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามประธานที่ประชุม ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ซึ่งเป็นประธานกรรมการ ถึงสาเหตุที่ไม่ต่อวาระ และการไม่ต่อวาระดังกล่าวเป็นไปตามคำสั่งของบริษัทแม่เพราะจะมีประธานกรรมการท่านใหม่มาแทนใช้หรือไม่

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงว่าประธานกรรมการทำงานให้แก่ธนาคารมาประมาณ 16 ปี ด้วยความทุ่มเท เสียสละ และอุทิศตนให้กับการทำงานมาโดยตลอดตั้งแต่เป็นไทยธนาคาร จนกระทั่งเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในปัจจุบัน นับว่าเป็นเวลาที่ยาวนานและเพียงพอในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร ประธานกรรมการเห็นว่าขณะนี้เป็นเวลาที่เหมาะสมที่จะให้โอกาสแก่คนรุ่นใหม่ได้แสดงความสามารถ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงของการเปลี่ยนผ่านที่ธนาคารอาจต้องการยุทธศาสตร์ใหม่ ๆ ในการบริหารงาน

ประธานที่ประชุม ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ซึ่งเป็นประธานกรรมการที่ไม่ขอต่อวาระในปีนี้ได้กล่าวว่า ตนอยู่กับธนาคารมาประมาณ 16 ปี ตั้งแต่ตอนที่ CIMB Bank Berhad เข้าซื้อกิจการ ตนเห็นว่าปัจจุบันธนาคารมีสถานะทางการเงินดีขึ้นมากเมื่อเทียบกับตอนที่ถูกซื้อเมื่อหลายปีก่อน ตนเห็นว่าธนาคารอยู่ในสภาวะที่ดีและมีคณะกรรมการที่ประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์หลากหลายและอุทิศตนให้กับธนาคารอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ด้วยอายุที่เพิ่มมากขึ้น ตนจึงคิดว่าเป็นเวลาที่เหมาะสมที่จะเกษียณอายุการทำงาน และได้ใช้เวลากับหลานชายทั้ง 4 ให้เต็มที่ ตนเชื่อว่า ณ จุดหนึ่งของการทำงาน เราจะต้องก้าวออกมาเพื่อใช้ชีวิตของตัวเอง และนี่คือเหตุผลที่ตนตัดสินใจเกษียณอายุ มิได้มีเหตุผลอื่นใดนอกเหนือจากนี้

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ก่อนจบวาระนี้ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เรียนเชิญดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง กล่าวอำลาผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง กล่าวถึงความผูกพันที่มีต่อธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเริ่มตั้งแต่ปี 2551 ขณะที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ภายหลังจาก CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารและเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็ม บี ไทย เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนผ่านไปสู่การเป็นบริษัทภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่ง และในเวลาต่อมาได้รับความไว้วางใจให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง กล่าวว่าตลอดระยะเวลา 16 ปีที่ผ่านมา ตนได้ร่วมผ่านความท้าทายต่าง ๆ และยังได้เห็นความสำเร็จที่สำคัญมากมายที่ช่วยสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นการขับเคลื่อนและผลักดันแผนกลยุทธ์ Forward 23+ ไปสู่ความสำเร็จ การขยายฐานผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking การเสริมความแข็งแกร่งของการนำเสนอการให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งของธนาคารเพื่อครองตำแหน่งผู้นำในตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านธุรกิจตราสารหนี้ รวมถึงการเสริมสร้างและนำเสนอจุดแข็งของธนาคารให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่จากการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีดำเนินธุรกิจโดยมีเครือข่าย แพลตฟอร์ม และการให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมในภูมิภาคอาเซียน ธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะการสร้างการเติบโตทางธุรกิจเท่านั้น แต่ยังให้ความสำคัญในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนอีกด้วย โดยจะเห็นได้จากการที่ธนาคารได้ลงนามสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loan) เป็นครั้งแรกกับ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2566

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง แสดงความขอบคุณสำหรับความไว้วางใจและแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกคน และในการให้เกียรติตนได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคาร

ก่อนสิ้นสุดตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการในวาระนี้ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง ประธานที่ประชุม ได้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นคนหนึ่งของธนาคาร ดำรงตำแหน่งเป็นประธานที่ประชุมในวาระถัดไปจนจบการประชุม ตามคำแนะนำของ CIMB Bank Berhad ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงดำรงตำแหน่งเป็นประธานที่ประชุมในวาระ 8 เป็นต้นไป

ก่อนการดำเนินการประชุมในวาระต่อไป นายพอล วอง ซี คิน และ ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาย์มัด ในฐานะตัวแทนของธนาคาร และกลุ่มซีไอเอ็มบี ตามลำดับ ได้แสดงความขอบคุณต่อ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง สำหรับการทุ่มเทและอุทิศตนในงาน รวมทั้งผลงานที่ได้สร้างไว้ให้กับธนาคาร พร้อมกับส่งความปรารถดีและอวยพรดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้ เม็ง เนื่องในโอกาสเกษียณอายุการทำงาน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และนางวีรวิสาณดาจानी กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยผลการลงมติดังกล่าวจะเปิดเผยดังนี้

1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,070,414,571	99.9999
ไม่เห็นด้วย	1,111	0.0000
งดออกเสียง	50,065	-
บัตรเสีย	0	-

2. นางวีร่า ฮานดาจानी

กรรมการบริหาร / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,070,415,682	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	50,065	-
บัตรเสีย	0	-

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงแก้ไขจำนวนกรรมการ

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ประธานที่ประชุม (ประธานฯ) ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าจากรายละเอียดที่ได้ นำเสนอในวาระที่ 6 และ วาระที่ 7 เรื่องการลาออกของ นายชาญมนู สุมาวงศ์ ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ และ นายนิติ จินนิจันรันดร และการแต่งตั้งกรรมการใหม่ราย ดร. วรพงษ์ จันยังยืน รวมถึงความประสงค์ไม่รับการต่อวาระ การดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้ของ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ส่งผลให้ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน และ ตำแหน่งที่ว่าง 4 ตำแหน่ง ตามรายละเอียดดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
2	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ
3	นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ
4	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร
5	นางวีร่า ฮานดาจानी	กรรมการบริหาร
6	ดร. วรพงษ์ จันยังยืน	กรรมการอิสระ
7	นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการบริหาร

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
8	(ว่าง) จากการลาออกของ นายชาญมนู สุมาวงศ์	
9	(ว่าง) จากการลาออกของ ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	
10	(ว่าง) จากการลาออกของ นายนิติ จິงนิจันรันดร์	
11	(ว่าง) จากการไม่ต่อวาระของ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	

คณะกรรมการพิจารณาเห็นควรตามข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

1. อนุมัติการสงวนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของ นายนิติ จິงนิจันรันดร์ ซึ่งยังคงมีวาระคงเหลืออยู่ 11 เดือน 19 วัน (ณ วันที่ 19 เมษายน 2567) และอยู่ระหว่างการสรรหาผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป

2. อนุมัติการยุบเลิกตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของนายชาญมนู สุมาวงศ์ ก่อนครบวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของ ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ และตำแหน่งที่ว่างลงจากการไม่ต่อวาระของ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง

3. อนุมัติเปลี่ยนแปลงแก้ไขจำนวนกรรมการธนาคาร จากเดิมจำนวน 11 คน เป็นจำนวน 8 คน (รวมตำแหน่งที่ว่าง 1 ตำแหน่ง ซึ่งอยู่ระหว่างการสรรหา) ดังนี้

	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
2	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ
3	นายณัฐศักดิ์ ใจจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ
4	ดาโต๊ะ अबดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร
5	นางวีร่า ฮานดาจानी	กรรมการบริหาร
6	ดร. วรพงษ์ จันยังยืน	กรรมการอิสระ
7	นายพอล วอง ซี คิน	กรรมการบริหาร
8	(ว่าง) จากการลาออกของ นายนิติ จິงนิจันรันดร์ ซึ่งอยู่ระหว่างการสรรหา	

ทั้งนี้ จำนวนกรรมการข้างต้นสอดคล้องกับขนาดและลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบทบัญญัติของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 14 ซึ่งกำหนดให้จำนวนกรรมการจะต้องมีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน รวมถึงข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่กำหนดให้คณะกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่าสามคน

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าจำนวนกรรมการในคณะกรรมการจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงอีกแล้วใช่หรือไม่ และค่าตอบแทนกรรมการจะต้องลดจำนวนลงตามใช่หรือไม่

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวว่ากรรมการจำนวน 8 คน เป็นจำนวนที่เหมาะสมแล้วในขณะนี้ และค่าตอบแทนกรรมการก็จะลดจำนวนลงตามจำนวนกรรมการที่ลดลงเช่นกัน

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการยุบเลิกตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของ นายชาญมณู สุมาวงศ์ และ ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ และตำแหน่งที่ว่างลงจากการไม่ต่อวาระของ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง อนุมัติการสงวนตำแหน่งที่ว่างลงจากการลาออกของ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ และอนุมัติการเปลี่ยนแปลงแก้ไขจำนวนกรรมการจาก 11 คน ให้คงเหลือกรรมการ 8 คน ผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้


มติดังกล่าว	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,070,144,377	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,000	0.0000
3.งดออกเสียง	320,370	-
4. บัตรีเสีย	0	-

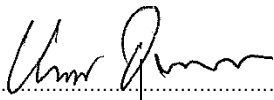
วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ซักถามหรือปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม สำหรับการสละเวลาเข้าร่วมประชุมและสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้รับไว้พิจารณา และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.10 น.


ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ)


ลงชื่อ เลขานุการบริษัท
(นางปฎิมา จำปาสุด)

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การชี้แจงคำถามและความเห็นของผู้ถือหุ้น

คำถามที่ถามในที่ประชุม

1. นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ากรรมการที่เหลือในคณะมีทั้งหมด 8 ท่าน โดย 3 ท่านเป็นกรรมการจากกลุ่มซีไอเอ็มบี และอีก 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระใช่หรือไม่

คำชี้แจง คณะกรรมการปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการที่มาจากกลุ่มซีไอเอ็มบี กรรมการ 4 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ และมีตำแหน่งว่าง 1 ตำแหน่งซึ่งอยู่ระหว่างสรรหา

คำถามและข้อคิดเห็นในที่ประชุมที่ยังไม่ได้มีการชี้แจง

1. นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คำชี้แจง ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่น ๆ ของธนาคารประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร และอื่น ๆ

2. นางคณิง มรรคธีรานุวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการตัดค่าเสื่อมของรถยนต์และรถจักรยานยนต์

คำชี้แจง: สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อเป็น สินเชื่อประเภทหนึ่ง ซึ่งไม่มีการตัดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

3. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเราไม่ควรใช้เวลากับสิ่งไม่ดีที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ควรมองสิ่งต่าง ๆ ในแง่ดีและเป็นประโยชน์ เช่นผลขาดทุนนี้เป็นสิ่งที่ควบคุมหรือหลีกเลี่ยงได้หรือไม่ เพื่อที่ว่าเรา ผู้บริหาร และธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้นเองจะได้มีความสุขขึ้น เราจะไม่มาถกเถียงกันว่าเราขาดทุนอย่างไร เพราะเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นแล้ว และเราควรเชื่อมั่นในผู้สอบบัญชี คำแนะนำที่จะให้คือธนาคารควรมีการควบคุมในสิ่งที่สามารถทำได้ไว้ล่วงหน้า เราจะดีใจมากถ้าเราจะสามารถสนับสนุนธนาคารได้ในทางที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

คำชี้แจง: ขอขอบคุณในความปรารถนาดีและการสนับสนุนที่ให้แก่ธนาคารมาตลอด

4. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการจัดอันดับตามบริษัทแม่ในประเทศมาเลเซีย ที่ถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 (เช่นเดียวกับธนาคารกรุงศรีและบริษัทแม่ในประเทศญี่ปุ่น) หรือไม่

คำชี้แจง: สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agency: CRA) ประเมินการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารโดยตรง โดยพิจารณาจากการสนับสนุนของกลุ่ม แต่ธนาคารไม่ได้มีการจัดอันดับใน

ระดับที่สูงเท่ากลุ่ม เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารขนาดเล็กในประเทศไทย และไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มี
นัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ หรือ Domestic Systemically Important Bank (D-SIB) ตามประกาศ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

5. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถกู้เงินระหว่างธนาคาร (Interbank) และ
ตลาดเงินด้วยค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมที่ต่ำ เพื่อเพิ่มอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net
Interest Margin (NIM)) ได้หรือไม่

คำชี้แจง: ธนาคารสามารถเข้าถึงการระดมทุนจากการให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินได้ แต่การ
ระดมทุนจากเงินฝากยังคงเป็นทางเลือกที่มีต้นทุนต่ำกว่าสำหรับการจัดการ NIM

6. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ชื่นชมที่ธนาคารมีกระแสเงินสดในการดำเนินงานอิสระ (Free
Operating Cash Flow (OCF)) เป็นบวก และสอบถามว่าธนาคารจะลงทุนด้วยกระแสเงินสดดังกล่าวอย่างมี
ประสิทธิภาพเพื่อเพิ่ม NIM อย่างไร

คำชี้แจง: ธนาคารสามารถลงทุนในสินเชื่อและหลักทรัพย์ที่มีผลตอบแทนสูงขึ้นเพื่อเพิ่ม NIM ภายใต้กรอบ
การบริหารความเสี่ยงได้

7. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถจ่ายโบนัสโดยแปรผันตามอัตราการ
เติบโตของกำไรสุทธิ (Variable Bonus) ตามทิศทางใหม่ที่บริษัทขนาดใหญ่ 500 แห่งที่ติดทำเนียบ Fortune
ปฏิบัติกัน ได้หรือไม่ (อัตราร้อยละการเติบโตของกำไรสุทธิ จาก 19.3 (เก่า) เป็น 44.9 (ใหม่))

คำชี้แจง: ธนาคารจะรับข้อเสนอของโบนัสแปรผันที่เชื่อมโยงกับการเติบโตของกำไรสุทธิไปพิจารณา อย่างไร
ก็ตาม ธนาคารต้องประเมินความสอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจและแผนผลตอบแทน รวมทั้งผลประโยชน์
และความเสี่ยงประกอบการตัดสินใจ

8. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าผู้สอบบัญชีของ PWC จะเสนอแนะแนวทางใหม่อย่างไรใน
การทำให้การควบคุมภายในเข้มแข็งขึ้น

คำชี้แจง: PWC ทำงานร่วมกับธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อพัฒนาและสร้างการควบคุมภายในให้มีความเข้มแข็ง
มากขึ้น ความร่วมมือของ PWC และ ธนาคาร ช่วยให้ระบบและกระบวนการของธนาคารมีความแข็งแกร่ง
และสอดคล้องกับมาตรฐานล่าสุด

9. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถเสนอโปรแกรมตรวจสุขภาพองค์รวม
(Longevity Package) ให้แก่กรรมการที่อายุเกิน 60 ปี ได้หรือไม่

คำชี้แจง: ธนาคารจะนำข้อเสนอแนะไปพิจารณา

10. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถส่งกรรมการ 2 ท่านไปเข้าคอร์สอบรม International Institute for Management Development (IMD) 10 วัน ที่เมืองโลซาน ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ได้หรือไม่

คำชี้แจง: ธนาคารจะนำข้อเสนอแนะไปพิจารณา