

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28
ของ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 12 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจาก ห้องออกติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ประธานกรรมการ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ) กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งต่อที่ประชุมว่าธนาคารจัดให้ดำเนินการประชุมครั้งที่ 28 ของธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงในการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งยังคงแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee รวมทั้งเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาไทย

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กล่าวแนะนำกรรมการ และแจ้งรายชื่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพรซ์ วอเตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอสเอ็ม จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เข้าประชุมมีจำนวน 10 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 10 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของกรรมการทั้งหมด มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ และ กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
----	-------------------------------	---

2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
3.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร
4.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5.	นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
6.	ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธาน Board Risk and Compliance Committee
7.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ และกรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
8.	นายนิติ จິงนิจันรันดร์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9.	นายซาฟริช บิน อับดุล ราฮ์มัน	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
10.	นายพล วง ชี คิน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายสุธีร์ ไล้วไสภณกุล	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายอาทิตย์ มาสธิกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
3.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4.	นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุดเทคโนโลยีและวิทยาการข้อมูล
5.	นางสาวปาจวีร์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
6.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
8.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

10.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
11.	นายเพา จาตกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน
12.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน
13.	นายวุฒิว ฐนิตติภรณ์	ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ และรักษาการผู้บริหารสูงสุด ธุรกรรมการเงิน
14.	นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดวาณิชธนกิจ
15.	นางสาวปนิดา ตั้งศรีวงษ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV
16.	ดร. อมรเทพ จาวะลา	ผู้บริหารสำนักวิจัย

เลขานุการบริษัท ได้แก่

นางปฎิมา จำปาสุต

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แก่

นายชนาธิป วิทยากุล

ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. นางสาววรรณ วุฑฒิสาร
2. นางสาวปิยวัฒน์ วัฒนสกุลพันธุ์
3. นางสาวณัชชา พนมสุข ซึ่งเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 4 ราย รวมจำนวนหุ้น 41,878 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 32 ราย รวมจำนวนหุ้น 33,066,468,232 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 36 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,066,510,110 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.9579 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมกับแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 28 ซึ่งรวมถึง

1. **สิทธิในการอภิปราย** โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ในเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหลายท่านต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเช่นกัน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่นๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยส่วนรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้มอบหมายให้นางปฎิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน นับคะแนนเสียง และวิธีถามคำถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อการนับคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ เสร็จสิ้น
- การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผู้ถือหุ้นรายใดที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเป็นพิเศษ ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว
- การลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง กดปุ่มสำหรับออกเสียงลงคะแนน หากไม่เห็นด้วย ให้กดปุ่มสีแดง และ หากงดออกเสียง ให้กดปุ่มสีส้ม ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขคะแนนเสียงได้ตราบเท่าที่วาระนั้นยังไม่ปิดการลงคะแนน โดยกดปุ่มสีฟ้าเพื่อยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้กดส่งไปแล้ว
- กรณีผู้รับมอบฉันทะรายเดียวรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้เลือก “ไอคอนผู้ใช้งาน” และ กด “สลับบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

การนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียง ธนาคารจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็น คะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”

- ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใดๆ ในระบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้ออกเสียงเห็นด้วย

- ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในวาระการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระก่อนจะปิดให้ลงมติในวาระนั้นๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นออกจากห้องประชุม หรือ กดปุ่ม ออกจากระบบ หรือ Exit the Meeting ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใดๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้นๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ

- กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใดๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว ธนาคารจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้น เนื่องจากธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม เพื่อความสะดวกในการสอบถาม ธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามผ่านข้อความ หรือช่องทาง Q&A โดยให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเลือกเมนูการถามคำถาม จากนั้นเลือกวาระที่ต้องการถามคำถาม และทำการพิมพ์ข้อความ หรือ ความคิดเห็นของท่าน แล้วกดส่งคำถาม โดยธนาคารจะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้นๆ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับที่สุด กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบ ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

- ธนาคารจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น เพื่อให้การประชุมอยู่ในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมาล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

นอกจากนี้ นางปฎิมา จำปาสุต ยังได้แจ้งหมายเลขโทรศัพท์ของ Inventech Call Center กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน และได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติ กรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม

หลังจากนั้น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2564

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2564 ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2564

- ในปี 2564 เศรษฐกิจไทยได้มีการฟื้นตัวอย่างช้าๆ เนื่องจากได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์ตั้งแต่เดือนเมษายน 2564 ถึงช่วงไตรมาสที่ 3 ของปี ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคตามมา อย่างไรก็ตาม มาตรการล็อกดาวน์ดังกล่าวได้มีการผ่อนคลายหลังจากนั้น จากการที่อัตราการได้รับวัคซีนสะสมในประเทศไทยเพิ่มสูงขึ้น และในส่วนของเศรษฐกิจไทย ได้เริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวจากปัจจัยสนับสนุนของภาคการส่งออกและการอุปโภคบริโภค

- แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายนานัปการจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ยังคงยืดเยื้อ ในปี 2564 ผลการดำเนินงานของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากการทำกำไรที่เพิ่มสูงขึ้น อันเป็นผลจากความยืดหยุ่นในด้านการดำเนินธุรกิจต่อสถานการณ์แวดล้อม หรือ Operational Resilience และรากฐานการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,441 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 89.1 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยหลักเป็นผลจากการเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการตั้งสำรองที่ลดลง

- ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน 14,347 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 3.9 เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิยังคงได้รับผลกระทบจากยอดเงินให้สินเชื่อและอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย หรือ NIMs ที่ลดลงตามภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2564

- ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการบริหารค่าใช้จ่ายให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 8.1 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม ลดลงจากร้อยละ 59.6 ในปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 57.0 ในปี 2564 ซึ่งธนาคารจะรักษาพลวัตดังกล่าว เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่องต่อไป

สัดส่วนการสร้างรายได้จากหน่วยธุรกิจ

- ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ จากการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจร เป็นธนาคารที่มุ่งเน้นในธุรกิจที่ธนาคารมีจุดแข็งและความได้เปรียบ ซึ่งจะเห็นได้ชัดจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนธุรกิจของธนาคาร

- ปัจจุบัน รายได้หลักของธนาคารมาจากธุรกิจรายย่อย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66 ของรายได้รวม ตามมาด้วยรายได้จากธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 15 และธุรกิจบริหารเงิน ร้อยละ 9 โดยทั้งสามธุรกิจถือเป็นธุรกิจสำคัญที่ขับเคลื่อนการเติบโตขององค์กร

- เมื่อมองไปข้างหน้า ธนาคารตั้งเป้าที่จะเป็นผู้นำธุรกิจด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยอาศัยจุดแข็งของกลุ่มผลิตภัณฑ์บริหารเงินของธนาคาร ซึ่งเป็นที่ยอมรับและได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากเครือข่าย

กลุ่มซีไอเอ็มบีในอาเซียน ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่ง และบริการให้คำปรึกษาอย่างครบครันกับลูกค้ากลุ่มชนชั้นชาวไทยที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนมากขึ้นในปัจจุบัน

- ด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายในอาเซียนที่มีอยู่ ในการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าที่มีการคัดสรรแล้ว โดยเน้นบรรษัทธุรกิจที่มีคุณภาพสูง

โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 9 หรือ 988 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากดอกเบี้ยรับที่ลดลงจากผลกระทบของยอดเงินให้สินเชื่อที่ลดลง เนื่องจากการกลายพันธุ์ของเชื้อโควิด-19 ทำให้เกิดการระงับการปล่อยใหม่ในปี 2564
- อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 26.9 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยหลักมาจากผลการดำเนินงานที่ดีของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเฉพาะด้านกองทุนรวมและด้านหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง
- ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมที่สร้างรายได้ประจำให้กับธนาคาร สอดคล้องตามความมุ่งหมายที่จะเป็นผู้นำบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งที่แข็งแกร่ง

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินทุน

- การขยายสินเชื่อและการจัดหาเงินทุนเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ที่ต้องการมุ่งเน้นในธุรกิจที่ธนาคารมีจุดแข็งและความได้เปรียบ
- เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญญัติ (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) มีจำนวน 216.5 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยหลักเป็นผลจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อของธุรกิจพาณิชย์ธุรกิจ ซึ่งสะท้อนให้เห็นทิศทางของธนาคารที่ต้องการจะลดความเสี่ยงในธุรกิจนี้ลง
- ในขณะที่การจัดหาเงินทุนของธนาคารได้ลดลงร้อยละ 4.4 สอดคล้องตามการลดลงของยอดเงินให้สินเชื่อ อย่างไรก็ตาม การจัดหาเงินทุนของธนาคารที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประจำที่มีต้นทุนสูง จึงเป็นการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารที่ต้องการบริหารต้นทุนทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การดำรงสถานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

- ธนาคารมีความพร้อมที่จะเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว เนื่องจากมีงบดุลที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ อันเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้ในสภาวะที่การจัดหาเงินทุนมีความตึงตัว โดยธนาคารได้ดำเนินการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง และจะดำเนินการต่อไปในอนาคต เพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่มีความไม่แน่นอน

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

- ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความก้าวหน้าในหลายๆ ด้าน
- โดยในปี 2564 ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีจำนวน 2.9 พันล้านบาท ซึ่งสูงสุดเป็นประวัติการณ์ แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายนานัปการและการชะลอตัวของเศรษฐกิจ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19
- ธนาคารมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงานปรับตัวเพิ่มขึ้นมากกว่าสองเท่าจากปี 2554
- ภายใต้สภาวะการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ธนาคารมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมลง โดยการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เพื่อให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง มาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2567 ซึ่งถือว่ามีควมยั่งยืนและเหมาะสมในการแข่งขัน นอกจากนี้ การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล การนำระบบงานอัตโนมัติมาปรับใช้ และการปรับปรุงกระบวนการทำงานของธนาคาร ควบคู่ไปกับการปรับรูปแบบการทำงานใหม่ที่เน้นการสร้างมูลค่าอย่างสูงสุด ล้วนมีส่วนช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายดังกล่าวได้

รางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ

- ในปี 2564 ธุรกิจของธนาคารได้รับรางวัลยกย่องชมเชยทั้งรางวัลในระดับประเทศและระดับภูมิภาค อันเป็นประจักษ์พยานถึงธุรกิจที่ธนาคารครองความแข็งแกร่งได้เป็นอย่างดี
- ในด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้รับรางวัล Wealth Management Platform of the Year จาก Asian Banking and Finance เป็นปีที่สองติดต่อกัน และรางวัล Digital Banking Initiative of the Year 2021 ซึ่งเป็นการยืนยันถึงความสำเร็จของแอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ที่ยังคงมุ่งมั่นนำเสนอฟังก์ชันการใช้งานใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การให้บริการจองซื้อหุ้นกู้เต็มรูปแบบ เป็นต้น
- สำหรับธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารได้รับรางวัลถึง 11 รางวัล จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, The Asset, Refinitiv, ธนาคารแห่งประเทศไทย และ Asia Risk ซึ่งสะท้อนถึงการยกย่องจากตลาดในฐานะที่ธนาคารเป็นผู้นำในธุรกิจบริหารเงินได้เป็นอย่างดี
- ในปี 2564 ผลการดำเนินงานของธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี โดยจะเห็นได้จากการที่ธนาคารได้เข้าไปร่วมในการทำธุรกรรมการเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก หรือ IPO ของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และได้รับรางวัลถึง 2 รางวัล จาก Alpha Southeast Asia Awards ได้แก่ รางวัล Best Local Currency Bond Deal & Most Innovative Deal of the Year และ Best Equity IPO Deal of the Year in ASEAN

- สำหรับการก้าวต่อไปของธนาคาร เราจะยังคงมุ่งเน้นการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความเป็นเลิศของการให้บริการ และนวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ให้กับลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

แผนกลยุทธ์ Forward23+

- นับจากปี 2565 เป็นต้นไป วิสัยทัศน์ของธนาคารได้แก่การก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน ถือเป็น 3 ธุรกิจหลักที่เป็นกลจักรสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของธนาคาร ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นผู้นำธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รวมถึงเป็นธนาคารที่ลูกค้ารายย่อยเลือกใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นอันดับแรก โดยจะใช้ประโยชน์จากการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถใช้ระบบนิเวศทางธุรกิจของพันธมิตรได้ ในส่วนของธุรกิจขนาดใหญ่ นั้น คุณค่าหลักที่ธนาคารจะส่งมอบให้ลูกค้าก็คือการให้บริการผ่านเครือข่ายแพลตฟอร์ม และโซลูชัน ที่ครอบคลุมในอาเซียน โดยใช้ประโยชน์จากพลังเครือข่ายที่มีอยู่ของกลุ่มซีไอเอ็มบี นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงเสริมสร้างความแข็งแกร่งในฐานะผู้นำตลาดธุรกิจบริหารเงินอย่างต่อเนื่อง ด้วยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านระบบดิจิทัล

การเริ่มประกาศใช้ค่านิยมองค์กรชุดใหม่ ที่เรียกโดยย่อว่า EPICC

- ในปี 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้ประกาศใช้ค่านิยมองค์กรชุดใหม่ ที่เรียกโดยย่อว่า EPICC ซึ่งมีองค์ประกอบหลัก 5 ประการ ได้แก่ E - เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร (Enabling Talent), P - มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ (Passion), I - ซื่อสัตย์และรับผิดชอบ (Integrity & Accountability), C - ร่วมมือร่วมใจ (Collaboration) และ C - มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity)

ด้านความยั่งยืน

- ธนาคารได้เริ่มนำการดำเนินการด้านความยั่งยืนเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของเราตั้งแต่ปี 2562 โดยธนาคารได้มีการลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน โดยสมาคมธนาคารไทย
- ต่อมา ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานความยั่งยืนทางธุรกิจ รวมทั้งดำเนินการเสร็จสิ้นในการประเมินตนเองตามแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และยังได้ประกาศใช้นโยบายเพื่อความยั่งยืน และนโยบายการให้บริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืนในองค์กรและหน่วยงานหลักต่างๆ
- การพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืนของธนาคารได้ขับเคลื่อนผ่านหลักกลยุทธ์ทั้ง 4 ประการ ได้แก่ การดำเนินการอย่างยั่งยืน ธุรกิจที่ยั่งยืน การกำกับดูแลและความเสี่ยง และการมีส่วนร่วมและการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

การมีส่วนร่วมกับชุมชน - กิจกรรมเพื่อสังคมหรือโครงการจิตอาสา

- แม้จะเกิดภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารยังคงได้รับการสนับสนุนจากผู้บริหารและพนักงานจากทุกฝ่ายงานเข้าร่วมกิจกรรมอย่างเต็มที่ ซึ่งถือเป็นการตอบแทนในฐานะที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของสังคม โดยธนาคารได้เปิดตัวโครงการจิตอาสาหลักจำนวน 4 โครงการในปี 2564 ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงจิตอาสารวมทั้งสิ้นกว่า 12,000 ชั่วโมง ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนทางการเงินกับคนพิการจำนวนทั้งสิ้น 26 คนในปีที่ผ่านมา

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือ Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารอย่างต่อเนื่องในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดและทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงแจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2564 และไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2564 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารสำหรับปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report)

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,570,872	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	238	-
4. บักรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นางสาวแวววลัย วัฒนา ผู้บริหารควบคุมการเงิน นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางสาวแวววลัย วัฒนา ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,434,007,883.86 บาท คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 71,701,000.00 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยโอนส่วนที่เหลือเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 1,362,306,883.86 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสำรองต่างๆ/กำไรสะสม โดยธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 348,222,618 บาท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2564 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 71,701,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 1,362,306,883.86 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 348,222,618 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล ในวันจันทร์ที่ 25 เมษายน 2565 (Record Date) และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 10 พฤษภาคม 2565 โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,509,872	99.9998
2. ไม่เห็นด้วย	61,238	0.0001
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 รับทราบกรรมการลาออก

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee มีผลตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2565 ส่งผลให้จำนวนกรรมการธนาคารเหลือ 10 ท่าน จากจำนวน 11 ท่าน

ทั้งนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 21 กำหนดว่าในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลหนึ่งบุคคลใด ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

โดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับข้อ 21 ดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ที่จะนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการลาออกดังกล่าว และความประสงค์ของธนาคารที่จะรักษาตำแหน่งกรรมการที่เว้นว่างลงสืบเนื่องจากการลาออกของ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ซึ่ง ณ วันประชุมวันนี้ ยังคงมีวาระคงเหลืออยู่ 2 ปี เพื่อแต่งตั้งผู้ที่เหมาะสมขึ้นมาแทนที่ ระหว่างที่คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการอยู่ระหว่างสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบ จึงไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน และเพื่อกระชับเวลาการประชุม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็นในวาระเรื่องอื่นๆ

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการลาออกของ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด รวมถึงความประสงค์ของธนาคารที่จะรักษาตำแหน่งกรรมการที่เว้นว่างลงสืบเนื่องจากการลาออกของ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด เพื่อแต่งตั้งผู้ที่เหมาะสมขึ้นมาแทนที่ ระหว่างที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการอยู่ระหว่างสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----|-----------------------------|---------------------------|
| 1. | ดร. รอม หิรัญพุกษ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. | นายนิติ จິงนิจันรันดร์ | กรรมการอิสระ |
| 3. | นายณัฐศักดิ์ โจนพิเชษฐ | กรรมการอิสระ |
| 4. | นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน | กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบัญชี มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนมีประวัติที่โปร่งใสและสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นชุกถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ นายนิติ จິงนิจนรินทร์ นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และนายฮาพิริช บิน อับดุล ราฮ์มัน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยผลการลงมติดังนี้

1. ดร. รอม หิรัญพฤกษ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,530,532	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	238	0.0000
3. งดออกเสียง	40,340	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

2. นายนิติ จິงนิจนรินทร์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,530,532	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	238	0.0000
3. งดออกเสียง	40,340	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

3. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ

กรรมการอิสระ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,530,532	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	238	0.0000
3. งดออกเสียง	40,340	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

4. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน

กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,530,532	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	238	0.0000
3.งดออกเสียง	40,340	-
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

(หมายเหตุ: ในวาระนี้กรรมการทั้ง 4 ท่านในฐานะผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ได้เข้าร่วมในการประชุม)

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ซีเจงรายละเอียดยกต่อที่ประชุมว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2564 ได้มีมติให้คงอัตราค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 และมีมติให้สัตยาบันต่อการเลื่อนการบังคับใช้คำตอบแทนดังกล่าวซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ จากเดิมวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็น วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เนื่องจากเห็นว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั่วโลก ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอยู่

ในที่ประชุมครั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้คงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไป ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

เนื่องจากธนาคารจะไม่มีกรจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด และนายพอล วอง ซี คิน จึงไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการ

นอกจากนี้ นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ผู้แทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยทางอ้อม ไม่รับคำตอบแทนกรรมการ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 เป็นต้นไป ตามนโยบายของ Khazanah Nasional Berhad, Malaysia ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยทางอ้อมของธนาคาร

คำตอบแทนกรรมการในปี 2564 คิดเป็นจำนวนรวม 16,155,200 บาท เทียบกับ 11,211,500 บาท ในปี 2563 โดยรายละเอียดเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่านได้นำเสนอไว้ในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการ” ในส่วน “8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และในส่วน “โครงสร้างการจัดการของธนาคาร” ของรายงานประจำปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนและ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ซึ่งไม่ใช่คำตอบแทนปกติแก่กรรมการนอกเหนือจากคำตอบแทนที่รายงานไว้

สำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2565 มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2565		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2565		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ 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 ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าการนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2565 โดยคงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่อไป ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
1. เห็นด้วย	33,066,570,872	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	338	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการจึงได้นำเสนอวาระนี้ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพื่อแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565

ทั้งนี้ ก่อนนำเสนอเรื่องนี้ต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีทุกท่าน เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีผู้สอบบัญชีที่เหมาะสม และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) อันรวมถึงความรู้ ความสามารถ ความเป็นอิสระ การขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับระยะเวลาในการสอบบัญชีให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติการแต่งตั้ง สำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์ซ วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2565 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5339
2. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	7352
3. นายไพบูล ดันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ในส่วนของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเงินจำนวน 12,039,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,735,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมค่าสอบบัญชีของทั้งกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย แล้ว เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 14,774,000 บาท ลดลงจากปีที่แล้ว จากสาเหตุหลักคือสาขาเวียงจันทน์ซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการปิดสาขา ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีดังกล่าวไม่รวมถึงค่าตอบแทนในกิจกรรมอื่นๆ ซึ่งธนาคารและบริษัทในเครืออาจจำจ้างเป็นครั้งคราว ตามการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจถึงความเหมาะสม และการไม่กระทบกระเทือนต่อความเป็นอิสระ

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2565 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 12,039,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,735,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 14,774,000 บาท ทั้งนี้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,066,569,672	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	238	0.0000
3.งดออกเสียง	1,300	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ซักถามหรือปรึกษาหรือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่นๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมแล้ว

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการป้องกันและแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับแก๊งค์คอลเซ็นเตอร์ และบัญชีม้าที่ใช้ในทางที่ผิดอย่างไร เพื่อความปลอดภัยของเงินในบัญชีของลูกค้าธนาคาร

นายพล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวขอบคุณสำหรับคำถาม และชี้แจงว่าธนาคารมีแนวทางป้องกันและตรวจสอบธุรกรรมผิดกฎหมายที่ชัดเจน โดยธนาคารได้ดำเนินการต่อไปนี้ 1) กำหนดกระบวนการรู้จักลูกค้า หรือ KYC (Know Your Customer) ให้อย่างเข้มแข็ง เพื่อรองรับลูกค้าแรกเข้าในทุกช่องทาง 2) ตรวจสอบและติดตามธุรกรรมทางบัญชีที่อาจผิดกฎหมาย และเมื่อพบว่ามีธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย ธนาคารจะระงับบัญชีและดำเนินการสอบสวนโดยทันที 3) ธนาคารจัดให้มีการถ่ายทอดความรู้ให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานเกิดความตื่นตัวในธุรกรรมผิดกฎหมาย ตลอดจนสื่อสารให้ลูกค้าได้ตระหนักรู้และทราบถึงลักษณะของธุรกรรมที่พึงระวังทั้งหลายดังกล่าว และ 4) ธนาคารติดต่อประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจธนาคารมีกลไกและวิธีปฏิบัติที่ทันสมัยในการป้องกันธุรกรรมดังกล่าว

นายเศรษฐจักร ลียากาศ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ รวมถึงธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ร่วมมือกับทางการ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กองบัญชาการสืบสวนสอบสวน อาชญากรรมทางเทคโนโลยี (บช. สอท.) และได้กำหนดนโยบายร่วมเพื่อจัดการปัญหาเกี่ยวกับแก๊งค์คอลเซ็นเตอร์ และบัญชีม้า นอกจากนี้ ธนาคารยังประสานงานร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในการตรวจสอบบัญชีกับ Watchlist ซึ่งได้รับการตรวจทานและปรับปรุงสม่ำเสมอ โดยเมื่อตรวจพบว่ามีธุรกรรมใดๆ ที่มีความผิดปกติ ธนาคารจะรายงานธุรกรรมดังกล่าวต่อสำนักงาน ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบทันที ทั้งนี้ ด้วยกระบวนการต่างๆ ที่มีอยู่ ธนาคารเชื่อมั่นว่าทรัพย์สินของลูกค้าจะได้รับการปกป้องและดูแลอย่างดีที่สุด

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยอ้างถึงเหตุการณ์ที่ S&P Global Ratings (S&P) ได้ประกาศลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารพาณิชย์ 4 แห่งของไทย

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ซึ่งแจ้ง โดยนายจรัสชัย จันทร์โชติ ผู้บริหารเงินกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน อธิบายเป็นภาษาไทย ว่าธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดย S&P แต่ได้รับการจัดอันดับโดย บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Fitch Ratings) บริษัท มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (Moody's) และ RAM Holdings Berhad (RAM) ซึ่งเป็นบริษัทตัวแทนจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศมาเลเซีย จากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือล่าสุด ธนาคารได้รับการจัดอันดับโดย Fitch Ratings ที่ AA- แนวโน้ม Stable ซึ่งปรับขึ้นมาจาก Negative ในเดือนพฤศจิกายน 2564 และได้รับการจัดอันดับที่ Baa2 โดย Moody's และที่ AA2 โดย RAM ทั้งนี้ ตลอด 2 ปีที่ผ่านมาในช่วงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทตัวแทนทั้งสามบริษัทดังกล่าวไม่ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารแต่อย่างใด การจัดอันดับความน่าเชื่อถือข้างต้นแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีความแข็งแกร่ง ทั้งด้านสภาพคล่องและการบริหารความเสี่ยง นายจรัสชัยฯ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่าอัตราเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ซึ่งน่าจะสร้างความมั่นใจเพิ่มขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารได้ด้วย

เนื่องจากไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ผู้ดำเนินการประชุมเป็นภาษาไทยแทนประธานกรรมการซึ่งเป็นประธานที่ประชุม จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม สำหรับการสละเวลาเข้าร่วมประชุมและสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้รับไว้พิจารณา และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.45 น.

ลงชื่อ	ประธานที่ประชุม (ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง)
ลงชื่อ	เลขานุการบริษัท ผู้บันทึกรายงานการประชุม (นางปวิมา จำปาสุด)