

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ได้จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 12 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจากห้องออกติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ประธานกรรมการ ซึ่งเป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ) กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งต่อที่ประชุมว่าธนาคารจัดให้ดำเนินการประชุมครั้งที่ 29 ของธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงในการติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

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

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

ทั้งนี้ กรรมการที่เข้าประชุมมีจำนวน 9 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 10 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.00 ของกรรมการทั้งหมด มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ และ กรรมการและประธานสำรองใน คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4.	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5.	ดร. รอม หิรัญพุกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธาน Board Risk and Compliance Committee
6.	นายนิติ จິงนิจนรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
7.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร
8.	นางวีร่า ฮานดาจानी	กรรมการบริหาร และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
9.	นายพอล วงษ์ ชี คิน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ กรรมการอิสระ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee และกรรมการตรวจสอบ ตัดภารกิจ ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ได้

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
2.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
3.	นางสาวปาจริย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
4.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
5.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

6.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
7.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
8.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
9.	นายเพา จาตกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน
10.	นายวุฒิว รัตนติราภรณ์	ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจและธุรกรรมการเงิน
11.	นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดวาณิชธนกิจ
12.	นางสาวปนิดา ตั้งศรีวงษ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV
13.	นายวีรวัฒน์ ศรีดามา	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
14.	นางกาญจนา จิระสถิตย์	ตัวแทนผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท ได้แก่

นางปฎิมา จำปาสุด

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้แก่

นางสาววิภาวรรณ เปาระพันธ์

ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. นางสาววรรณ วุฑฒิสาร
2. นางสาวอรปรียา พิมล ซึ่งเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 3 ราย รวมจำนวนหุ้น 70,112 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 31 ราย รวมจำนวนหุ้น 33,116,437,917 หุ้น รวมผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 34 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,116,508,029 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.1015 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครอบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมกับแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 29 ซึ่งรวมถึง

1. สิทธิในการอภิปราย โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหลายท่านต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเช่นกัน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยรวม

2. สิทธิในการลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้มอบหมายให้นางปฎิมา จำปาสุด เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน นับคะแนนเสียง และวิธีถามคำถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเรียบร้อยแล้ว จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกระบุเป็นองค์ประชุม
- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น
- การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผู้ถือหุ้นรายใดที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเป็นพิเศษ ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว
- การลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเลือกวาระที่ต้องการลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง หากต้องการยกเลิกการลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการแก้ไขได้ จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
- กรณีผู้รับมอบฉันทะรายเดียวรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย สามารถลงคะแนนเสียงได้ในคราวเดียวพร้อมกันหรือแยกเป็นทีละราย โดยไม่ต้อง Log Out ออกจากระบบหรือสลับบัญชีการใช้งาน โดยระบบจะปรากฏรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับมอบฉันทะบนหน้าจอแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งานให้ เว้นแต่ข้อมูลของผู้รับมอบฉันทะที่ใช้ในการแสดงตนในระบบไม่เหมือนกัน ก็จะต้องทำการ “สลับบัญชี” เพื่อใช้งานในบัญชีอื่น ๆ

การนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียง ธนาคารจะใช้วิธีหักคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็น คะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”
- ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ในระบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ผู้ถือหุ้นจะต้องอยู่ในวาระการประชุมจนจบวาระ และจะต้องลงมติในแต่ละวาระก่อนจะปิดให้ลงมติในวาระนั้น ๆ กรณีที่ผู้ถือหุ้นกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม” หรือ “Register to Leave the Quorum” ก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และคะแนนเสียงจะไม่ถูกนำมานับคะแนนในวาระนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไปในระบบ โดยธนาคารให้เวลาในการลงคะแนนเสียงในระบบในแต่ละวาระเป็นเวลา 1 นาที
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว ธนาคารจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้น เนื่องจากธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม เพื่อความสะดวกในการสอบถาม ธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามผ่านข้อความ หรือช่องทาง Q&A โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทำการเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” แล้วทำการพิมพ์ข้อซักถามที่ต้องการ จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยธนาคารจะกำหนดระยะเวลาในการส่งคำถามหรือถามคำถามไม่น้อยกว่า 1 นาที ในแต่ละวาระ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับที่สุด กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบ ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- ธนาคารจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเท่านั้น เพื่อให้การประชุมอยู่ภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมาล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว

นอกจากนี้ นางปฎิมา จำปาสุด ยังได้แจ้งหมายเลขโทรศัพท์ของ Inventech Call Center กรณีผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบประชุม หรือระบบการลงคะแนน และได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติ กรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุม ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมครั้งนี้ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

หลังจากนั้น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2565

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2565 ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2565

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยได้มีการฟื้นตัวภายหลังจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อันเป็นผลจากมาตรการ ล็อกดาวน์ที่ได้สิ้นสุดลง และการเปิดพรมแดนระหว่างประเทศ แม้ต้องเผชิญกับความท้าทายนานปีการในปี 2565 ผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการทำกำไรของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากความยืดหยุ่นในด้านการดำเนินธุรกิจต่อสถานการณ์แวดล้อม (Operational Resilience) และรากฐานการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 2,911 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลมาจากการตั้งสำรองที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,601 ล้านบาท ลดลง เนื่องจากอัตราส่วนรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIMs) ที่ลดลง ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมอยู่ในระดับเดียวกันกับปีที่ผ่านมา เนื่องมาจากการใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในปี 2565 ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 57.7 ในปี 2565

สัดส่วนการสร้างรายได้จากหน่วยธุรกิจ

ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ จากการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจร เป็นธนาคารที่มุ่งเน้นในธุรกิจที่ธนาคารมีจุดแข็งและความได้เปรียบ ปัจจุบัน รายได้หลักของธนาคารมาจากธุรกิจรายย่อย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 63 ของรายได้รวม ตามมาด้วยรายได้จากธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 20 และธุรกิจบริหารเงิน ร้อยละ 9

โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง สาเหตุหลักมาจากการดอกเบี้ยรับที่ลดลงจากการหดตัวของ NIMs และต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น รายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ยมีการเติบโตที่ร้อยละ 0.3 โดยหลักมาจากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยเฉพาะด้านผลิตภัณฑ์ประกันและด้านหุ้นกู้ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมที่สร้างรายได้ประจำให้กับธนาคาร สอดคล้องตามความมุ่งหมายที่จะเป็นผู้ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งที่แข็งแกร่ง

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินทุน

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี มีจำนวน 241.0 พันล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากการเติบโตของธุรกิจรายย่อยและธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งชดเชยการหดตัวของสินเชื่อในธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ ในขณะที่การจัดหาเงินทุนของธนาคารได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 สอดคล้องตามการขยายตัวของยอดเงินให้สินเชื่อ

การดำรงสถานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ก้าวต่อไปข้างหน้า

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีจำนวน 3.7 พันล้านบาท ซึ่งสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ธนาคารมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงานปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับมากกว่าสองเท่าจากปี 2555 การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน จะยังคงเป็นการดำเนินการที่สำคัญทั้งสองด้าน เพื่อช่วยให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง มาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2567

รางวัลต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับ

ในปี 2565 ธุรกิจของธนาคารได้รับรางวัลยกย่องชมเชยทั้งรางวัลในระดับประเทศและระดับภูมิภาค โดยธนาคารได้รับรางวัลถึง 27 รางวัล จากหลากหลายสถาบัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่เคยได้รับ 21 รางวัล อันเป็นประจักษ์พยานถึงธุรกิจที่ธนาคารครองความแข็งแกร่งได้เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับหลักกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน 4 ประการ ผลสำเร็จที่เห็นได้ชัดของการดำเนินการตามหลักกลยุทธ์ที่ 1 การดำเนินการอย่างยั่งยืน ได้แก่ การจัดทำตารางสรุปรายเดือน (GHG Dashboard) เพื่อสรุปและนำเสนอข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 1 และขอบเขตที่ 2 ได้อย่างชัดเจนมากขึ้น ในด้านหลักกลยุทธ์ที่ 2 ธุรกิจที่ยั่งยืน ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans) รวมทั้ง ผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้ ทีมงานด้านความยั่งยืนยังได้เข้าร่วมในคณะทำงานด้าน Taxonomy ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารได้มุ่งมั่นเดินหน้าในการปลูกฝังความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งขององค์กรมากยิ่งขึ้น จึงได้จัดให้มีการควบคุมการกำกับดูแลและความเสี่ยงที่สำคัญทั้งในหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าโดยตรง และหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ

อีกหนึ่งความสำเร็จของธนาคาร คือการเปิดตัวรายงานความยั่งยืนประจำปี 2565 ซึ่งเป็นฉบับปฐมฤกษ์ โดยได้บรรจุเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับความคืบหน้าด้านความยั่งยืนของธนาคารและการประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

สำหรับการก้าวต่อไปของธนาคาร เราจะยังคงมุ่งเน้นการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความเป็นเลิศของการให้บริการ และนวัตกรรมทางการเงินต่าง ๆ ให้กับลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

แผนกลยุทธ์ Forward23+

นับจากปี 2566 เป็นต้นไป วิสัยทัศน์ของธนาคารได้แก่การก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแนวคิดกลยุทธ์หลักของแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งมีกลจักรสำคัญที่ช่วยในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร

แนวคิดกลยุทธ์หลัก 7 ประการ ประกอบด้วย การปรับพอร์ตสินทรัพย์ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสร้างผลตอบแทนได้สูงขึ้น การกระจายฐานเงินฝาก การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้เพื่อสร้างคุณค่า การปฏิบัติตามมาตรการในการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด การพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในด้านต่าง ๆ และการบริหารจัดการเพื่อความยั่งยืน

ในส่วนของกลจักรสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร ประกอบด้วย 3 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน

รายละเอียดการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารในปี 2566

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารมุ่งหมายที่จะสร้างการเติบโตของพอร์ตเงินให้สินเชื่ออย่างรอบคอบระมัดระวัง และมุ่งเน้นการผสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานธุรกิจ และเนื่องจากเทคโนโลยีดิจิทัลยังคงเป็นปัจจัยสำคัญต่อการสร้างการเติบโต ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถของระบบและกระบวนการรองรับการขยายตัวของบริการผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของธนาคารได้โดยสะดวกและได้รับประสบการณ์ที่ราบรื่นไร้รอยต่อเมื่อใช้บริการผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร

ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งเป็นอีกด้านสำคัญที่ธนาคารต้องการมุ่งมั่นพัฒนาอย่างเต็มกำลัง โดยได้เล็งเห็นโอกาสการเติบโตของกลุ่มลูกค้าธนบดีที่เพิ่มมากขึ้นในประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการขยายสัดส่วนธุรกิจในภูมิภาคอาเซียนเพื่อรองรับลูกค้าธุรกิจที่ต้องการขยายกิจการไปสู่ระดับภูมิภาคอาเซียน รวมถึงให้การสนับสนุนทางการเงินกับลูกค้า และในขณะเดียวกัน จากแนวโน้มความต้องการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ยั่งยืนและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่มากขึ้น ธนาคารจึงได้มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์สอดคล้องกับหลักการผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน (GSSIPS) เพิ่มเติม เพื่อสนับสนุนลูกค้าให้บรรลุสู่เป้าหมายด้านความยั่งยืน

การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 1 เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมถึงทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and

Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าจากสถานการณ์การล้มละลายของธนาคารพาณิชย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา คือ ธนาคาร Silicon Valley Bank (SVB) ตลอดจนการประสบปัญหาที่คล้ายคลึงกันของธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรป อาทิเช่น ธนาคาร Credit Suisse ซึ่งประสบปัญหาขาดสภาพคล่องจนทำให้ลูกค้าของธนาคารขอถอนเงินออกเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้มีการซื้อกิจการโดยธนาคาร UBS ในเวลาต่อมานั้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์นี้อย่างไร และธนาคารจะมีส่วนช่วยสร้างความเชื่อมั่นและเสถียรภาพของสถาบันการเงินของไทยได้อย่างไร

นายพอล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าธนาคารได้ประเมินความมั่นคงของธนาคาร รวมทั้งได้ดำเนินการติดตามและตรวจสอบหลายด้าน หนึ่งในนั้นก็คือการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยดำเนินการตามขั้นตอนและกระบวนการกำกับดูแลที่เหมาะสม ผ่านคณะกรรมการชุดย่อยภายในธนาคาร ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา ทั้งนี้ เมื่อมีเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้น ธนาคารได้ประเมินและทบทวนอัตราส่วนที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคารอีกครั้ง และได้นำเสนอผลประเมินความมั่นคงให้กลุ่มซีไอเอ็มบีตามคำร้องขอของกลุ่มฯ ซึ่งได้ทำการประเมินดังกล่าวเช่นกัน ทั้งนี้ ผลของการประเมินสะท้อนให้เห็นถึงสถานะที่มั่นคงของธนาคาร ธนาคารเชื่อมั่นในสถานะที่มั่นคงของธนาคารและเชื่อว่าเหตุการณ์นี้ไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญใด ๆ ต่อธนาคาร อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการจะติดตามสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้การอยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเข้มงวดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ยังช่วยเพิ่มระดับความเชื่อมั่นได้อีกทางหนึ่ง นายพอล วอง ซี คิน เห็นว่าสถาบันการเงินไทย รวมถึงธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะไม่ได้รับผลกระทบมากนัก เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ได้อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนโดยตรงในตราสารที่มีความเสี่ยงสูง เช่น Cryptocurrency เป็นต้น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงแจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2565 และไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2565 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุม

สามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารสำหรับปี 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความ
ความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อซักถามใด ๆ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนน
เสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
อนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ที่ผู้สอบบัญชีได้
ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,286,165	99.9999
ไม่เห็นด้วย	33	0.0000
งดออกเสียง	314,431	-

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นางสาวแวววัลย์ วัฒนา ผู้บริหารควบคุมการเงิน นำเสนอรายละเอียดต่อ
ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางสาวแวววัลย์ วัฒนา ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการ
ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน
2,324,795,747.01 คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณามติการจัดสรรกำไร
ประจำปี 2565 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 116,300,000.00 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วน
หนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุน
สำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยโอนส่วนที่เหลือเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจาก
การจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,208,495,747.01 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือ
หุ้น เมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนด
แล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสำรองต่าง ๆ / กำไรสะสม โดยธนาคารอาจ
จ่ายเงินปันผล ระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไร
เพียงพอที่จะกระทำได้

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2561 หมวดที่ 8 ธนาคารจะไม่นับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง หรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง และกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริงในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นควรให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.0115 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 400,456,010 บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอนี้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น โดยได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ดังนี้

นายเกียรติ สุ่มงคลธนกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 โดยในปี 2565 มีอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 17 เทียบกับร้อยละ 24 ในปี 2564

นายพอล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ฝ่ายจัดการและตนได้ดำเนินการอย่างสุดความสามารถเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน ข้อเสนอของท่านผู้ถือหุ้นนั้นถูกต้อง อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจำนวนเงินจ่ายปันผลแล้ว จะเห็นว่า มีจำนวนรวมที่สูงขึ้นร้อยละ 15 โดยจำนวนรวมเงินจ่ายปันผลของธนาคาร สำหรับปี 2565 ถือเป็นหนึ่งในจำนวนที่สูงที่ธนาคารเคยจ่ายมา ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การจ่ายเงินปันผลเป็นไปอย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจ่ายกำไรประจำปี 2565 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 116,300,000.00 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,208,495,747.01 บาท และจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.0115 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 400,456,010 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 25 เมษายน 2566 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 10 พฤษภาคม 2566 โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,225,065	99.9988
ไม่เห็นด้วย	375,531	0.0011
งดออกเสียง	33	-

วาระที่ 4 รับทราบกรรมการลาออก

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากนายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ได้แจ้งลาออก จากตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งกรรมการ Board Risk and Compliance Committee มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ส่งผลให้จำนวนกรรมการธนาคารเหลือ 10 คน จากจำนวน 11 คน

ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 21 กำหนดว่าในกรณีที่มีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราว ออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลหนึ่งบุคคลใด ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้า เป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสอง เดือน ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนแทน

โดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับข้อ 21 ดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบตาม ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ที่จะนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ การลาออกดังกล่าว และความประสงค์ของธนาคารที่จะส่งมอบตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงสืบเนื่องจากการลาออกของ นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ซึ่ง ณ วันประชุมวันนี้ ยังคงมีวาระคงเหลืออยู่ 2 ปี เพื่อแต่งตั้งผู้ที่เหมาะสมขึ้นมาแทนที่ ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ อยู่ระหว่างสรรหาคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้ถือโอกาสนี้เรียนเชิญประธานฯ ให้รายงานเรื่องพึงแจ้งต่อผู้ถือหุ้นเพื่อทราบ

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ประธานฯ ได้รายงานต่อที่ประชุมให้ทราบถึงการลาออกของ ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ กรรมการอิสระ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นประธาน Board Risk and Compliance Committee และ กรรมการตรวจสอบ และนายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจะมีผลในวันที่ 13 เมษายน 2566 โดยธนาคารได้แจ้งและ ชี้แจงการลาออกต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2566 ว่าการลาออก ดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปรับขนาดคณะกรรมการของธนาคาร ให้สอดคล้องกับขนาดคณะกรรมการของบริษัทอื่น ๆ ภายใต้ กลุ่มซีไอเอ็มบี

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารคาดว่าจะปรับขนาดคณะกรรมการให้คงเหลือ 8 คน นอกจากนี้ จาก จำนวนกรรมการที่ลาออกรวมทั้งสิ้น 3 คน ได้แก่ นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ดร. รอม หิรัญพฤกษ์ และ นายชาญมณู สุมาวงศ์ ธนาคารมีแผนที่จะแต่งตั้งกรรมการใหม่เพียง 1 คน โดยธนาคารตั้งใจจะให้กรรมการใหม่

ดังกล่าวดำรงตำแหน่งแทนที่ตน ซึ่งมีแผนที่จะลงจากตำแหน่งในคณะกรรมการในเวลาอันสมควร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ธนาคารจะนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติและเพื่อทราบต่อไป ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบใหม่ของคณะกรรมการและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคาดว่าจะเป็นการนำเสนอในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงแจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบและไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบการลาออกของ นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน รวมถึงการส่งมอบตำแหน่งกรรมการให้ผู้ที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งแทนนายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน เพื่อให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ดำเนินการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้แล้วเสร็จต่อไป

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

เนื่องจากวาระนี้เป็นเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ซึ่งนายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้มอบหมายให้นางปฎิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

นางปฎิมา จำปาสุต ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมือออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 3 คน ได้แก่

- | | | |
|----|-------------------------------|---------------|
| 1. | นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ | กรรมการอิสระ |
| 2. | ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด | กรรมการบริหาร |
| 3. | นายพอล วอง ซี คิน | กรรมการบริหาร |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นว่าบุคคลทั้งสามดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการเงินการธนาคาร การบริหารจัดการ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกล

ยุทธวิธีระหว่างประเทศ และมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยการแต่งตั้งบุคคลทั้งสามเป็นกรรมการได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดาโต๊ะ อับดุล ราห์มัน อาฮ์มัด และนายพอล วอง ซี คิน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,550,365	99.9990
ไม่เห็นด้วย	314,464	0.0009
งดออกเสียง	100	-

2. ดาโต๊ะ อับดุล ราห์มัน อาฮ์มัด

กรรมการบริหาร

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,550,365	99.9990
ไม่เห็นด้วย	314,464	0.0009
งดออกเสียง	100	-

3. นายพอล วอง ซี คิน

กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,547,365	99.9990
ไม่เห็นด้วย	317,464	0.0009
งดออกเสียง	100	-

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ซีเจฟที่ประชุมว่า คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้พิจารณานุมัติค่างอัตราค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ประจำปี 2566 ไว้ในอัตราเดิม และให้พิจารณานุมัติกำหนดค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน) เป็นการเพิ่มเติมให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากเห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบมีภาระหน้าที่ที่สำคัญและมีขอบข่ายภาระหน้าที่ที่มากกว่ากรรมการอื่น ได้แก่ หน้าที่ในการดูแลความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน ดูแลระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่หน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลต่างก็ปรับเปลี่ยนกฎหมาย/กฎระเบียบให้ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพการณ์อยู่เสมอ ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ยังได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติปรับเปลี่ยนชื่อเรียกค่าตอบแทนที่ให้แก่กรรมการในส่วนของบริษัทอังกฤษ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของบริษัทต่าง ๆ ในกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งนี้ การปรับเปลี่ยนนี้ไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อความหมายของชื่อเรียกดังกล่าวในภาษาไทย

เนื่องจากธนาคารจะไม่มีกรจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ปี ดังนั้น ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน อาฮ์มัด นางวีร่า ฮานดาจานี และนายพอล วอง ซี คิน จึงไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2565 คิดเป็นจำนวนรวม 18,530,000 บาท เทียบกับ 16,155,200 บาท ในปี 2564 โดยรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่านได้นำเสนอไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการ” ในส่วน “8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านกรกำกับดูแลกิจการ” ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2564 และปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนและ/หรือผลประโยชน์ใด ๆ ซึ่งไม่ใช่ค่าตอบแทนปกติแก่กรรมการนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่รายงานไว้

คณะกรรมการจึงขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ

Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2565 และอนุมัติให้กำหนดค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน) เป็นการเพิ่มเติมให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยอัตราปรับใหม่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว จะมีผลบังคับใช้ย้อนหลังไปวันที่ 1 มกราคม 2566 รวมถึงรับทราบการเปลี่ยนชื่อเรียกค่าตอบแทนกรรมการภาษาอังกฤษให้สอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มपी มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2566		
	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 2566		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	12,000	50,000
• กรรมการ	-	8,000	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น โดยได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร ดังนี้

นายเกียรติ สุ่มงคลธนกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่ธนาคารเสนอให้เพิ่มเบี้ยประชุมรายเดือนให้กับคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีค่าเข้าประชุมรายครั้งอยู่แล้ว

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแจ้งว่าในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้พิจารณาเทียบเคียงค่าตอบแทนของคณะกรรมการทุกชุด รวมทั้งเทียบเคียงกับ อุตสาหกรรมการเงินและอุตสาหกรรมด้านอื่น และพบว่าค่าตอบแทนของคณะกรรมการตรวจสอบในองค์กรส่วนใหญ่ ในอุตสาหกรรม ทุกประเภทจะมีจำนวนสูงกว่าคณะกรรมการชุดย่อยอื่น นอกจากการเทียบเคียงดังกล่าวแล้ว คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ยังพิจารณาในส่วนของภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และเห็นว่าภาระหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เช่น การดูแลความถูกต้องความแม่นยำของงบการเงิน การกำกับดูแลในเรื่องของการตรวจสอบภายในและระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนการดูแลเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่ธนาคารต้องปฏิบัติให้สอดคล้อง เป็นเรื่องสำคัญทุกเรื่อง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมเกี่ยวกับหลักปฏิบัติในการพิจารณาโดยรวมดังนี้ หนึ่ง การดำเนินการของ ธนาคารในเรื่องค่าตอบแทนกรรมการจะไม่ต่างจากหลักปฏิบัติทั่วไป สอง ธนาคารจะพิจารณาถึงความจำเป็นเพื่อ สร้างแรงจูงใจและสร้างความสบายใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการ ชุดย่อยทุกชุด และสาม ธนาคารจะพิจารณาให้แน่ใจว่าค่าตอบแทนจะตอบสนองต่อภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ได้อย่างเหมาะสม

นอกเหนือจากคำถามล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว ข้อซักถามจากผู้รับมอบฉันทะซึ่งเข้าร่วมประชุมยังมี เพิ่มเติม ดังนี้

นายภักพล พรรณมัญชุกร ผู้รับมอบฉันทะจาก นางสาวพร แก้วแวว สอบถามว่าธนาคารกำหนด ค่าตอบแทนให้แก่กรรมการน้อยเกินไปหรือไม่เมื่อเทียบกับบริษัทจำกัดมหาชนแห่งอื่น

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งแจ้งว่าธนาคารมีการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยในปี 2564 ธนาคารได้พิจารณาปรับค่าตอบแทนไปแล้วหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ มีความตั้งใจที่จะทำให้ค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถจูงใจและ เทียบเคียงกับบริษัทอื่นได้ ซึ่งเมื่อพิจารณาค่าตอบแทนโดยรวมของกรรมการของธนาคารแล้ว เห็นว่าอัตราค่าตอบแทน กรรมการของธนาคารอยู่ในระดับกลาง ไม่ถือว่าน้อยเกินไป นอกจากนี้ เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่ช่วยดูแลการทำหน้าที่ของกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของ ค่าตอบแทนกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ประเด็นดังกล่าวจึงมีการหยิบยกมาหารือในที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการอยู่เป็นประจำเพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการทุกท่านได้รับการดูแลอย่างดีและ เหมาะสมที่สุด

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุม พิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน เสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทนในปี 2565 และอนุมัติให้กำหนดค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน) เป็นการเพิ่มเติมให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยอัตราปรับใหม่ของคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว จะมีผลบังคับใช้ย้อนหลังไปวันที่ 1 มกราคม 2566 รวมถึงรับทราบการเปลี่ยนชื่อเรียกค่าตอบแทนกรรมการภาษาอังกฤษให้สอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
เห็นด้วย	33,116,547,365	99.9990
ไม่เห็นด้วย	314,564	0.0009
งดออกเสียง	3,000	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้นั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกและพิจารณาค่าสอบบัญชี โดยปฏิบัติตามแนวทางของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี ได้คำนึงถึงคุณสมบัติ ความสามารถ และความเป็นอิสระ ของผู้สอบบัญชีนั้น ๆ และได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อ ผู้ถือหุ้นให้อนุมัติการแต่งตั้ง สำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไฟร์ช วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|------|
| 1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 7352 |
| 3. นายไพบูล ตันกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |

ทั้งนี้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระ รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงิน

และงานด้าน อื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้น และบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ในส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นเงินจำนวน 12,321,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,748,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมค่าสอบบัญชีของทั้งกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แล้ว เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 15,069,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วร้อยละ 4.9 โดยเสนอให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมากลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนสำหรับงานบริการอื่น เกี่ยวกับการให้บริการที่ปรึกษาด้านราคาโอน (Transfer Pricing Advisory Service - Preferred Cross Border Referral) เพื่อสอบทานการกำหนดราคาโอนสำหรับการแบ่งกำไรระหว่างธนาคารและ CIMB Bank Berhad สาขาสิงคโปร์ ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 276,924 บาท

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวลินสิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2566 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นจำนวนเงิน 12,321,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,748,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2566 เป็นจำนวนเงิน 15,069,000 บาท ทั้งนี้ มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,116,550,498	99.9990
ไม่เห็นด้วย	314,431	0.0009
งดออกเสียง	0	-

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 21 ข้อ 24 ข้อ 25 และ ข้อ 26 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 34 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี ข้อ 43 และข้อ 50 และหมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 52 และข้อ 53

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางปฎิมา จำปาสุต เลขาธิการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของ วาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางปฎิมา จำปาสุต ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2565 ซึ่งบัญญัติขึ้นเพื่อปรับปรุงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ให้รองรับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการของเทคโนโลยี คณะกรรมการจึงเห็นสมควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับธนาคาร ให้มีความทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว ได้แก่การแก้ไขวิธีการโฆษณาข้อความเกี่ยวกับบริษัทมหาชน จำกัด การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น ให้สามารถดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ การแก้ไขวิธีการบอกกล่าว แจ้งความหรือโฆษณาข้อความใด ๆ ทาง หนังสือพิมพ์ ให้สามารถใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้ และการแก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับการ เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทมหาชนจำกัดในกรณีกรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการ เรียกประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นสมควรแก้ไขข้อบังคับเกี่ยวกับการลงลายมือชื่อ ของกรรมการเพื่อกระทำการแทนธนาคาร เพื่อให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปโดยสะดวกและรวดเร็ว และ เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจและทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

นางปฎิมา จำปาสุต ชี้แจงการแก้ไขเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้ระบุนายละเอียดไว้ในหนังสือเชิญ ประชุมผิดพลาด โดยได้ระบุว่าไม่มีข้อความเดิมในข้อ 53 ซึ่งแท้จริงแล้วข้อความเดิมของข้อ 53 คือข้อตราประทับของ บริษัท ซึ่งเลื่อนลงมาเป็นข้อ 54

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 21 ข้อ 24 ข้อ 25 และข้อ 26 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 34 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี ข้อ 43 และข้อ 50 และหมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 52 ข้อ 53 และข้อ 54

ข้อบังคับของธนาคารที่แก้ไขเพิ่มเติม มีรายละเอียดดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>หมวด 4 คณะกรรมการ</p> <p>ข้อ 21. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือก บุคคลหนึ่งบุคคลใด ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลง จะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน</p>	<p>หมวด 4 คณะกรรมการ</p> <p>ข้อ 21. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือก บุคคลหนึ่งบุคคลใด ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการ ประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของ กรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>ดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน</p> <p>มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่</p>	<p>มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่</p> <p>บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนตามวรรคหนึ่งอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน</p>
<p>ข้อ 24. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุก ๆ สามเดือน สำหรับสถานที่ประชุมคณะกรรมการจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน แต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องโดยอ้อมไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ข้อ 24. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกสามเดือน สำหรับสถานที่ประชุมคณะกรรมการจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p>ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน แต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องโดยอ้อมไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>
<p>ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการและในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการ</p>	<p>ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการและในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้</p> <p>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไป จะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอ</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>กำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ</p> <p>ประธานกรรมการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง</p>	<p>ให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอ</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง</p> <p>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการ กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้</p> <p>ประธานกรรมการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>
<p>ข้อ 26. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) กำกับควบคุมสอดส่องดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของบริษัท (2) แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของบริษัท (3) กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ (4) กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น 	<p>ข้อ 26. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) กำกับควบคุมสอดส่องดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของบริษัท (2) แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของบริษัท (3) กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ (4) กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้</p> <p>การกระทำการใด ๆ จะมีผลผูกพันต่อบริษัทเมื่อกรรมการสองคนลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p> <p>คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดเปลี่ยนแปลงแก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้</p>	<p>คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้</p> <p>การกระทำการใด ๆ จะมีผลผูกพันต่อบริษัทเมื่อกรรมการผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง ลงลายมือชื่อแต่เพียงผู้เดียวและประทับตราบริษัท หรือกรรมการคนอื่นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนดและมอบหมาย</p> <p>คณะกรรมการมีอำนาจกำหนดเปลี่ยนแปลงแก้ไขชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทได้</p>
<p style="text-align: center;"><u>หมวด 5</u> <u>การประชุมผู้ถือหุ้น</u></p> <p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง</p>	<p style="text-align: center;"><u>หมวด 5</u> <u>การประชุมผู้ถือหุ้น</u></p> <p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p>
<p>ข้อ 31. ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ(10)ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ใน</p>	<p>ข้อ 31. ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ(10)ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ใน</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>กรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า(45)วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า(45)วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>	<p>กรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า(45)วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า(45)วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมโดยผู้ถือหุ้นตามวรรคสองนั้น ผู้ถือหุ้นอาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง และอาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้น โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากผู้ถือหุ้นนั้นได้แจ้งความประสงค์หรือให้ความยินยอมให้ส่งหนังสือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้กับบริษัทหรือคณะกรรมการตามข้อ 52 แล้ว ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</p> <p>ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่ที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย</p>	<p>ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมติดต่อกันสามวันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันในหนังสือพิมพ์ หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนดแทนก็ได้</p>
<p>ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p>	<p>ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p style="text-align: center;">การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด</p>
<p style="text-align: center;"><u>หมวด 6</u> <u>การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</u></p> <p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล</p> <p style="text-align: center;">คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) หรือ นำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เป็นเงินสำรองต่าง ๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็น</p>	<p style="text-align: center;"><u>หมวด 6</u> <u>การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</u></p> <p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล</p> <p style="text-align: center;">คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) หรือ นำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เป็นเงินสำรองต่าง ๆ หรือเป็นทุนสำรอง</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p>เงินกองทุนของบริษัทได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามข้อ 44</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>เพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามข้อ 44</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนดไว้แทนก็ได้</p>
<p>ข้อ 50. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมกับสำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วและสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไร และการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียนสำหรับงบดุลต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางมีกำหนดเวลาอย่างน้อยหนึ่งวันด้วย ทั้งนี้ภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ</p>	<p>ข้อ 50. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมกับสำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วและสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไร และการแบ่งเงินปันผล โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียน สำหรับงบดุลต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์ มีกำหนดเวลาอย่างน้อยหนึ่งวันและภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ทั้งนี้ การโฆษณาดังกล่าวอาจใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนดไว้แทนก็ได้</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p style="text-align: center;">หมวด 7 บทเพิ่มเติม</p> <p>ข้อ 52. บรรดาคำบอกกล่าวที่ต้องส่งตามข้อบังคับนี้ ต้องทำเป็นหนังสือส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือจะจัดให้คนนำส่งและลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยที่จัดพิมพ์จำหน่าย ณ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทนี้มีกำหนดเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน</p>	<p style="text-align: center;">หมวด 7 บทเพิ่มเติม</p> <p>ข้อ 52. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามข้อบังคับนี้ให้แก่กรรมการหรือผู้ถือหุ้นของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนได้กำหนดไว้</p>
<p>ข้อ 53. ตราประทับของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> <p style="text-align: center;">-ตราประทับบริษัท-</p>	<p>ข้อ 53. กรณีที่บริษัทมีหน้าที่บอกกล่าว แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใด ๆ ให้บุคคลอื่นหรือประชาชนทราบ โดยทางหนังสือพิมพ์ ตามข้อกำหนดในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด บริษัทอาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้</p>
<p>ข้อ 54. -ไม่มี-</p>	<p>ข้อ 54. ตราประทับของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้</p> <p style="text-align: center;">-ตราประทับบริษัท-</p>

นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติการดำเนินขั้นตอนต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ การจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อันรวมถึงการให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่กระทบต่อสาระสำคัญของข้อบังคับของธนาคาร

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม อนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 21 ข้อ 24 ข้อ 25 และข้อ 26 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 ข้อ 31 ข้อ 32 และข้อ 34 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และ

การสอบบัญชี ข้อ 43 และข้อ 50 และหมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 52 ข้อ 53 และข้อ 54 นอกจากนี้ อนุมัติการดำเนิน ขั้นตอนต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ และการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อันรวมถึงการให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่กระทบต่อสาระสำคัญของข้อบังคับของธนาคาร ผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,116,861,896	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	3,033	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ชักถามหรือปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมแล้ว

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีแนวทางป้องกันและปราบปรามไม่ให้กลุ่มมิจฉาชีพเอาบัญชีของธนาคารไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย (บัญชีม้า) และป้องกันไม่ให้เงินในบัญชีของลูกค้า สูญหายอันเนื่องมาจากการกระทำของมิจฉาชีพ รวมถึงแอปอ้างชื่อธนาคารหลอกวงให้ขอสินเชื่อผ่านสื่อสังคมออนไลน์อย่างไร

นายพล วงศ์ คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าธนาคารได้ดำเนินการโดยจัดให้มีมาตรการหลายอย่างเพื่อเป็นการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้า อาทิ การห้ามไม่ให้มีการส่งลิงก์ผ่าน SMS ไปยังลูกค้า การปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยในการใช้บริการ Mobile Banking ของธนาคาร เพื่อป้องกันมิจฉาชีพจากการควบคุมระบบโทรศัพท์มือถือจากระยะไกล การจัดให้มีบริการ Care Center ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมงเพื่อรับเรื่องจากลูกค้าและดำเนินการกรณีที่ลูกค้าอาจได้รับผลกระทบจากภัยดังกล่าว เป็นต้น นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังได้ออกแนวปฏิบัติและข้อกำหนดในการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน โดยอนุญาตให้ธนาคารต่าง ๆ แบ่งปันข้อมูลของผู้กระทำผิดระหว่างกัน และสามารถระงับบัญชีหรือธุรกรรมได้ ซึ่งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

นางสาววิภาวรรณ เปาระพันธ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้มีข้อสอบถามในประเด็นดังต่อไปนี้

1. แนวโน้มคอร์รัปชันในภาคการเงินการธนาคาร มีมากขึ้นหรือเปลี่ยนแปลงอย่างไร
2. ในส่วนของการปล่อยสินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่มีประเด็นคอร์รัปชัน ทำลายสิ่งแวดล้อม คำนุษย์ ยาเสพติด ฯลฯ ธนาคารมีนโยบายในการปฏิเสธการปล่อยสินเชื่อ หรือมีความเข้มงวดในเรื่องเหล่านี้หรือไม่ อย่างไร
3. ธนาคารมีการป้องกันการฟอกเงินและการขนถ่ายเงินเข้าและออกประเทศอย่างผิดกฎหมาย เช่น คดี แก๊งคอลล์เซ็นเตอร์ และบัญชีม้า พนันออนไลน์ อย่างไร
4. นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ต้องการให้พรรคการเมืองผลักดัน
5. กรณีพนักงานธนาคารกระทำการทุจริตต่อลูกค้า ซึ่งถือเป็นความผิดเฉพาะตัวบุคคล ธนาคารไม่ต้องการรับผิดชอบหรือไม่

นายพอล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้คำชี้แจงต่อคำถามดังกล่าวแต่ละข้อ ดังนี้

1. ธนาคารไม่อาจให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มคอร์รัปชันในภาคการเงินการธนาคารได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกและได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิก ครั้งที่ 1 ของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ซึ่งถือเป็นพันธสัญญาระหว่างธนาคารกับ CAC ในการร่วมกันต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างเคร่งครัด

2. สำหรับแนวทางการดำเนินการของธนาคารกรณีปล่อยสินเชื่อแก่บุคคลหรือกิจการที่มีประเด็นเกี่ยวกับคอร์รัปชัน ทำลายสิ่งแวดล้อม คำนุษย์ ยาเสพติด ฯลฯ นั้น ธนาคารได้จัดทำนโยบายไว้รองรับอย่างเหมาะสม ได้แก่ นโยบายการเงินที่ยั่งยืน (Sustainable Financing Policy) ซึ่งกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบสถานะความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) รวมถึงประเภทของสินเชื่อที่ธนาคารจะไม่สนับสนุน (Exclusion List) อันครอบคลุมถึงการพนัน การทุจริตคอร์รัปชัน ฯลฯ ดังที่ผู้ถือหุ้นได้กล่าวถึง

3. ในส่วนของการฟอกเงินและการขนถ่ายเงินเข้าและออกประเทศอย่างผิดกฎหมาย ธนาคารมีนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ทั้งในส่วนของ การทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) รวมถึงให้มีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในลักษณะเข้มงวด (Enhanced Due Diligence: EDD) ซึ่งเป็นการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการตรวจสอบธุรกรรมต้องสงสัยเพื่อให้แน่ใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินได้มีการติดตาม จัดการและตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

4. ตามที่รายงานในวาระก่อนหน้านี้นั้น ธนาคารได้กำหนดแผนการและแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางของ CAC โดยธนาคารได้สื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารทุกคนได้ทราบถึงแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ เช่น นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง รวมถึงการจัดการข้อมูลภายในที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับข้อตกลงที่ธนาคารได้ให้ไว้กับ CAC

(หมายเหตุ: โปรดดูคำชี้แจงเพิ่มเติมในเอกสารแนบท้ายรายงานฯ)

5. ในส่วนของการดำเนินการเกี่ยวกับการทุจริตภายในองค์กรนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจัดให้มีกระบวนการและการกำกับดูแลที่เหมาะสม โดยพิจารณาสอบสวนตามข้อเท็จจริงและหลักฐาน ทั้งนี้ ภายหลังจากการสอบสวน คณะกรรมการวินัยพนักงาน (Disciplinary Committee) จะพิจารณาโทษทางวินัยตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการวินัยพนักงานอาจพิจารณาเลิกจ้างพนักงานก็ได้

นายภาคพล พรรณมัญชุกร ผู้รับมอบฉันทะจาก นางสาวพร แก้วแวว สอบถามว่าทางธนาคารมีความเห็นเกี่ยวกับสินเชื่อบัตรเครดิตอย่างไร เนื่องจากข้อมูลน้อยและไม่เป็นที่นิยม

นายพอล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าธนาคารได้ยกเลิกธุรกิจบัตรเครดิตมาตั้งแต่ปี 2560 เนื่องจากธุรกิจบัตรเครดิตต้องการสัดส่วนธุรกิจที่มากพอเพื่อให้ประสบความสำเร็จ โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนมามุ่งเน้นธุรกิจในส่วนของคุณสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรถยนต์ ตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ ซึ่งถือเป็นกลยุทธ์สำคัญในการสร้างรายได้ของหน่วยงานธุรกิจรายย่อย

นางสาวราตรี วิเศษสุรวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในปีนี้อาคารมีทิศทางการดำเนินการเพื่อเติบโตธุรกิจต่อไปอย่างไร


นายพอล วอง ซี คิน กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าธนาคารกำลังก้าวเข้าสู่ปีที่สามของการดำเนินงานภายใต้แผนกลยุทธ์ Forward23+ การดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ฯ ดังกล่าวคือเป้าหมายที่ได้ด้วยดี ด้วยการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารเสนอแนะ โดยในปีนี้อาคารจะยังคงมุ่งเน้นธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา อาคารมั่นใจว่าจะสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ของการเป็นธนาคารอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยดิจิทัลได้ นอกจากนี้อาคารยังได้เพิ่มเติมเป้าหมายในการพัฒนาด้านความยั่งยืน ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญทั้งสำหรับกลุ่มซีไอเอ็มบี และอาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยในวาระก่อนหน้านี้อาคารได้นำเสนอความคืบหน้าของการพัฒนาในด้านความยั่งยืนให้ทราบแล้ว ทั้งนี้ อาคารเห็นว่าการพัฒนาด้านความยั่งยืนเป็นเรื่องจำเป็นและสำคัญ และคาดว่าจะสามารถช่วยเพิ่มคุณค่าและนำโอกาสทางธุรกิจมายังอาคาร ตลอดจนเป็นวัฒนธรรมที่พนักงานซีไอเอ็มบีไทยจะยึดมั่นตลอดไป

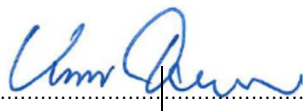
นอกจากนี้ อาคารยังอยู่ระหว่างพิจารณาแผนการรวมเป็นพันธมิตรทางกลยุทธ์ในระดับภูมิภาค โดยอาคารจะขยายพื้นที่ธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์/การบริการที่จะนำเสนอต่อลูกค้า อาคารมุ่งมั่นที่จะสร้างความเติบโตในธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเฉพาะบรรษัทธุรกิจ จากการขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอาเซียน ซึ่งอาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างมากในช่วงสองสามปีที่ผ่านมา และคาดว่าจะในอีกสองสามปีข้างหน้า ด้วยโอกาสที่มีในอาเซียน อาคารจะไม่เพียงขยายฐานลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง แต่จะสามารถสนับสนุนลูกค้ารายใหม่ของไทยให้ขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียนได้อีกด้วย

สำหรับธุรกิจบริหารเงินและธุรกิจรายย่อย อาคารเป็นหนึ่งในอาคารสองแห่งใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มจากภาครัฐให้เป็นตัวแทนจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาลสำหรับปี 2566 ซึ่งขณะนี้ธนาคารได้ดำเนินงานตามกำหนดการไปแล้วค่อนข้างมาก และคาดว่าจะพร้อมให้บริการได้ในไตรมาสที่ 4 ปีนี้

เนื่องจากไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติม ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ประธานในที่ประชุม จึงกล่าวขอบคุณผู้
ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม สำหรับการสละเวลาเข้าร่วมประชุมและสำหรับข้อเสนอแนะที่
เป็นประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้รับไว้พิจารณา และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง)

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท
(นางปฎิมา จำปาสุต)

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด
(มหาชน)

การชี้แจงคำถามและความเห็นของผู้ถือหุ้น

คำถามล่วงหน้าที่ไม่ได้ชี้แจงในที่ประชุม

1. นายเกียรติ สุ่มงคลธนกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใดกำไรสุทธิของธนาคารในปี 2565 และปี 2564 ที่แจ้งในหนังสือเชิญประชุมจึงไม่ตรงกับข่าวที่แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ กล่าวคือ แจ้งที่จำนวน 2,911 ล้านบาท และ 2,325 ล้านบาท ในหนังสือเชิญประชุมฯ หากแต่แจ้งที่ 2,911 ล้านบาท และ 2,441 ล้านบาท ในข่าวแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ

คำชี้แจง: จากการตรวจสอบของธนาคาร พบว่าตัวเลขที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมกับที่แจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ถูกต้องตรงกัน โดยหนังสือเชิญประชุมแสดงกำไรสุทธิปี 2565 จำนวน 2,911 ล้านบาทตามงบการเงินรวม และ 2,325 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งตรงกับที่แจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่วนจำนวน 2,441 ล้านบาทนั้น เป็นจำนวนกำไรสุทธิของปี 2564 ซึ่งแสดงไว้ในข่าวแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เท่านั้น ไม่ได้แสดงไว้ในหนังสือเชิญประชุมฯ

คำถามที่ชี้แจงเพิ่มเติม

1. นางสาววิภาวรรณ เปาระพันธ์ ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามความเห็นของธนาคารถึงนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารต้องการให้พรรคการเมืองผลักดัน

คำชี้แจง: ธนาคารเห็นว่าพรรคการเมืองควรผลักดันนโยบายด้านการศึกษา การมีส่วนร่วม และการตระหนักรับรู้ เพื่อให้เยาวชนได้รับการปลูกฝังและเห็นความสำคัญของการไม่ประนีประนอมต่อการทุจริตคอร์รัปชันใด ๆ สำหรับธนาคาร ธนาคารจะยังคงยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางและข้อกำหนดต่าง ๆ รวมทั้งทำงานกับ CAC และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยกันส่งเสริมความแข็งแกร่งให้กับนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับประเทศต่อไป