

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 32 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (การประชุมฯ) ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2569 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยถ่ายทอดสดจากห้องออกติทอลเรียน ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ตั้งภู อัสมิล ซาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิส ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ)

เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุม ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระของธนาคาร ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาไทย

นางเรวดี จันทมณีโชติ เลขาธิการบริษัท กล่าวแนะนำกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร ที่เข้าร่วมการประชุมฯ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

กรรมการที่เข้าประชุม จำนวน 8 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 8 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่

1.	ตั้งภู อัสมิล ซาห์รูดีน บิน ราจา อับดุล อาซิส	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการ และประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
3.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ ประธาน Board Risk and Compliance Committee และกรรมการตรวจสอบ

5.	นายวรวงษ์ จันยังยืน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
6.	นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7.	นางวีร่า ฮานดาจानी	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
8.	นายวุธ รัตนติราภรณ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารที่เข้าประชุม ได้แก่

1.	นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
3.	นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
4.	นายหยงเทียน ลิม	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์และสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5.	นางสาวปาจารีย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมายและกำกับการปฏิบัติงาน
6.	นางกนกไพบ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
7.	นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุด Digital, Operations & Channels
8.	นายกิตติพงษ์ หวังวิวัฒน์สิน	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุด Brand and Marketing
10.	นายอนุภาพ ลีลาร์ศมีพานิชย์	ผู้บริหารควบคุมการเงิน

นอกจากนี้ นางเรวดี จันทมณีโชติ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงรายนามของผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมการประชุมฯ และที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี่ จำกัด ที่เข้าร่วมในการประชุมฯ และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอบีเอส จำกัด ได้แก่

1. นางสาวกัญญา แยมสกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์
3. นายณัฐดนัย ลือชาทร

ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด ได้แก่

1. นางสาวตรีทิพ ภาคสุข
2. นางสาวมานิตา เสงหรือประสพโชค ซึ่งเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง

เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 33 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,087,176,085 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.0173 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

นางเรวดี จันทมณีโชติ แจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 32 ดังนี้

1. **สิทธิในการอภิปราย** ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม

ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่ให้มีผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

นางเรวดี จันทมณีโชติ แจ้งว่าด้วยการประชุมในครั้งนี้เป็นจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้ให้ บริษัท ควิดแลบ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และได้รับการรับรองจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ มาจัดการประชุมในครั้งนี้นี้ให้แก่ธนาคาร นอกจากนี้ ได้แจ้งสรุปรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และวิธีถามคำถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน

- เมื่อผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- การประชุมจะพิจารณาเรื่องตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามก่อนการลงมติ และจะแจ้งผลคะแนนต่อที่ประชุม เมื่อมีการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ เสร็จสิ้น

- การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ผู้ถือหุ้นรายใดที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเป็นพิเศษ ผู้ถือหุ้นรายนั้น จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว

- ธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะดังกล่าว ให้แก่ผู้รับมอบฉันทะเพื่อออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการใช้งาน e-Proxy Voting ซึ่งเป็นอีก ช่องทางที่ธนาคารอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยได้อธิบายขั้นตอนการให้กับผู้ถือหุ้นดังรายละเอียดใน หนังสือเชิญประชุมที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

การนับคะแนนเสียง

- การนับคะแนนเสียง ธนาคารจะใช้วิธีหักคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ออกจาก จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็น คะแนนเสียงที่ “เห็นด้วย”

- ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนใด ๆ ในระบบผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ได้ออกเสียงเห็นด้วย

- กรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทน และผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงในวาระใด ๆ ไว้ในหนังสือมอบฉันทะโดยถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว ธนาคารจะไม่ให้สิทธิผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงในวาระนั้น อีก เนื่องจากธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าวตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้แล้ว

การถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็น

- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม เพื่อความ สะดวกในการสอบถาม ธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสอบถามผ่านข้อความ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือ ผู้รับมอบฉันทะกด “เมนูถามคำถามแบบส่งข้อความ” แล้วทำการพิมพ์คำถาม หรือ ความคิดเห็นของท่าน แล้วกดปุ่ม ส่งคำถามหรือข้อซักถามที่ต้องการ

- ธนาคารจะกำหนดระยะเวลาในการส่งคำถามหรือถามคำถามไม่น้อยกว่า 1 นาที ในแต่ละวาระ อย่างใดก็ได้ เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับ กรณีมีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการ พิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบ ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ใน รายงานการประชุม

- ในส่วนของคำถาม ธนาคารจะตอบคำถามในที่ประชุมเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เท่านั้น เพื่อให้การประชุมอยู่ภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้

ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมมาล่วงหน้าก่อนการประชุมแล้ว ปรากฏว่าไม่มีคำถามล่วงหน้าใด ๆ ส่งมายังธนาคารก่อนการประชุม

ทั้งนี้ นางเรวดี จันทมณีโชติ ได้แจ้งช่องทางการติดต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท คิวคิด แล็บ จำกัด ทางหมายเลขโทรศัพท์และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ กรณีที่ผู้ถือหุ้นประสบปัญหาทางเทคนิคในการเข้าใช้งานระบบการประชุม

ในการประชุมฯ ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะวีดิทัศน์ และธนาคารได้ดำเนินการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เข้าร่วมประชุมตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลังจากนั้น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2568

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นายวุธ รัตนติราภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายวุธ รัตนติราภรณ์ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2568 ปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2568

ในปี 2568 ธนาคารดำเนินงานภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ทำนาย ซึ่งมีลักษณะการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับปานกลางและเงื่อนไขทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดยในระหว่างปี คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และบรรเทาภาระทางการเงินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ แม้ว่าสภาพแวดล้อมที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำจะช่วยเกื้อหนุนสภาพคล่องของผู้กู้ แต่ในขณะเดียวกันก็ได้สร้างแรงกดดันอัตราดอกเบี้ยสุทธิของภาคธนาคารในภาพรวม แม้ว่าภาคส่วนต่าง ๆ อย่างการท่องเที่ยวจะเริ่มมีการฟื้นตัว แต่เศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญ อาทิ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและการบริโภคภายในประเทศที่อ่อนแอ

ท่ามกลางสภาพแวดล้อมการดำเนินงานที่ท้าทาย ธนาคารมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 2,257 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.9 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว

รายได้จากการดำเนินงานลดลงร้อยละ 8.9 อยู่ที่ 13,772 ล้านบาท โดยมีสาเหตุมาจากแรงกดดันด้านอัตรากำไรและปัจจัยท้าทายอื่น ๆ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงแสดงให้เห็นถึงการมีวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวด ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 17.2 ด้วยเหตุนี้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรองจึงปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว ซึ่งสะท้อนถึงผลการดำเนินงานหลักที่มีความยืดหยุ่นและแข็งแกร่ง

การตั้งเงินสำรองเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งสะท้อนถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างรอบคอบของธนาคาร โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจรายย่อย ทั้งนี้ การตั้งเงินสำรองเพิ่มขึ้นดังกล่าวได้รวมผลกระทบจากรายการพิเศษที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวด้วยแล้ว

สัดส่วนของรายได้รวมแบ่งตามหน่วยงาน

โครงสร้างทางธุรกิจของธนาคาร มุ่งเน้นการดึงศักยภาพจากจุดแข็งหลักของธนาคาร ซึ่งสะท้อนให้เห็นอย่างชัดเจนผ่านสัดส่วนรายได้จากหน่วยธุรกิจต่าง ๆ ของธนาคาร

ธนาคารมีธุรกิจรายย่อยเป็นตัวขับเคลื่อนรายได้หลัก โดยมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 55 ของรายได้ทั้งหมด ตามด้วยธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ร้อยละ 24 และธุรกิจบริหารเงิน ที่ร้อยละ 15 ซึ่งหน่วยธุรกิจเหล่านี้เป็นส่วนสำคัญในกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร

ในปี 2569 ธนาคารจะมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งของธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจบริหารเงิน พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง หรือ Wealth Management มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารจะมุ่งเน้นการพัฒนานวัตกรรมสำหรับธุรกิจรายย่อย โดยยกระดับผลิตภัณฑ์ดิจิทัลเพื่อมอบประสบการณ์ที่แตกต่างและเหนือระดับให้แก่ลูกค้า

ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอาเซียน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานเพื่อนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ไว้รอยต่อ โดยมุ่งเน้นการสร้างการเติบโตที่สำคัญผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางกลยุทธ์

โครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลดลง 1,178 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากส่วนต่างอัตราผลตอบแทนที่ลดลง มาตรการช่วยเหลือจากภาครัฐ และการปรับปรุงรายการอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเป็นรายการที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว

รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ลดลงเล็กน้อยที่ 153 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการลดลงของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยอื่น ๆ ที่ลดลงร้อยละ 43.5 ซึ่งมีสัดส่วนมากกว่าการเติบโตของรายได้จากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.4

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินฝาก

สินเชื่อและเงินฝากของธนาคาร ปรับตัวลดลงท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย เนื่องจากธนาคารยังคงรักษาแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม โดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง

เงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ 240,033 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ การลดลงดังกล่าวเป็นผลมาจากการชำระคืนเงินกู้ รวมถึงการที่ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและการเติบโตของสินเชื่ออย่างรัดกุม

นอกจากนี้ ยอดเงินฝากลดลงร้อยละ 9.1 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินฝากประจำ ซึ่งมีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ที่เพิ่มขึ้นเข้ามาชดเชยบางส่วน

การดำรงสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ก้าวต่อไปข้างหน้า ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนให้แข็งแกร่ง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

ในช่วง 12 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ยกระดับประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงานที่มีภาพรวมที่ดีขึ้น และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ที่ลดลง แสดงให้เห็นถึงวินัยในการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดขึ้นและประสิทธิภาพการทำงานที่ดีขึ้นของธนาคาร ส่งผลให้กำไรก่อนหักภาษีเงินได้เริ่มฟื้นตัวและมีความยืดหยุ่นมั่นคงมากขึ้น แม้จะเคยมีความผันผวนในช่วงก่อนหน้าก็ตาม

การบรรลุพันธสัญญาด้านความยั่งยืนที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

ด้านความยั่งยืนของธนาคาร ในปี 2568 ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินการด้านความยั่งยืน 3 ด้านหลัก ได้แก่ การบริหารจัดการประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน การเติบโตของธุรกิจการเงินเพื่อความยั่งยืน และความคืบหน้าในการลดก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

ในปี 2568 ธนาคารบริหารจัดการ 13 ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนตามมาตรฐาน GRI ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งแสวงหาโอกาสทางธุรกิจเข้ากับแผนกลยุทธ์ โดยบริหารจัดการทั้งความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน และประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรและแหล่งพลังงานเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของธนาคาร

การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร ยังคงยึดแนวคิด "ธุรกิจต้องมาก่อน" หรือ "Business First" ปี 2568 ถือเป็นปีแห่งความสำเร็จสูงสุดของธุรกิจการเงินเพื่อความยั่งยืน ภายใต้กรอบ GSSIPS โดยธนาคารสร้างสถิติยอดการปล่อยสินเชื่อและการลงทุนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ได้แก่

- ธุรกิจบริหารเงิน มียอดขายและลงทุนในผลิตภัณฑ์ ESG กว่า 89,320 ล้านบาท
- ธุรกิจ Corporate Banking และ Investment Banking มียอดผลิตภัณฑ์สีเขียวรวมกว่า 13,000 ล้านบาท
- ธุรกิจรายย่อย สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินกว่า 5,000 ล้านบาท

นอกจากนี้ ในปี 2568 ธนาคารยังเปิดตัวโปรแกรม Sustainability360 ซึ่งเป็นการบริการให้คำปรึกษาเชิงเทคนิคแก่กลุ่มลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงิน ครอบคลุมตั้งแต่การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน หรือ Taxonomy ข้อกำหนดด้านการให้คะแนน หรือ Second-Party Opinion แผนการลดก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนกลยุทธ์การจัดการเงินทุนเพื่อการเปลี่ยนผ่าน

ผลการดำเนินงานด้านการลดก๊าซเรือนกระจกมีความคืบหน้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก Scope 1 และ 2 ได้ถึง ร้อยละ 81 เมื่อเทียบกับปีฐาน 2561 ซึ่งนับเป็นสถิติสูงสุดในกลุ่มซีไอเอ็มบี

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นแห่งแรกในกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่ย้ายระบบจัดการคาร์บอนขึ้นสู่ระบบ Cloud และได้รับการรับรองรายงานจาก PwC ประเทศไทย ซึ่งสามารถยืนยันถึงความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือของข้อมูลได้เป็นอย่างดี

แผนกลยุทธ์ FORWARD30

กลยุทธ์ Forward30 ของธนาคาร มุ่งเน้นการส่งเสริมความก้าวหน้าให้ลูกค้า พร้อมสร้างคุณค่าให้สังคม (Advancing Customers and Society) โดยเน้นที่ 3 ด้านหลัก ได้แก่ บุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร ลูกค้า และสังคม และความยั่งยืน

เพื่อบรรลุเป้าหมายทั้ง 3 ด้านดังกล่าว ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินงานภายใต้ 4 กลยุทธ์หลัก ซึ่งธนาคารเรียกว่า 4Cs ประกอบด้วย Capital & Resources, Cash, Cross-Selling และ Capabilities โดยยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการลดความซับซ้อนของกระบวนการ การปรับเปลี่ยนสู่ระบบดิจิทัล และการเพิ่มประสิทธิภาพ ภายใต้การดำเนินงาน แบบ “ง่ายกว่า ดีกว่า เร็วกว่า” หรือ “Simpler, Better, Faster”

กลยุทธ์หลักเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจในปี 2569

ด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารมุ่งเน้นการเสริมความแข็งแกร่งให้กับการบริหารความมั่งคั่ง หรือ Wealth Management โดยการสร้างการรับรู้ในตัวแบรนด์และนำเสนอผลิตภัณฑ์การจัดการความมั่งคั่งแบบครบวงจรผ่านรูปแบบการให้คำปรึกษา ในขณะที่เดียวกัน ธนาคารจะมุ่งเน้นการขยายฐานสินเชื่อกใหม่ผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ พร้อมมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนสูง และปรับกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนที่ปรับตามความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด

ด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งเน้นการยกระดับจุดแข็งในการเป็นธนาคารระดับภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอบสนองการขยายธุรกิจและความต้องการด้านเงินทุนในระดับภูมิภาคของลูกค้าองค์กร การเจาะกลุ่มลูกค้าที่มีมูลค่าสูง และการเร่งสร้างรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้าควบคู่กัน

ด้านธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเร่งการเติบโตของปริมาณธุรกรรมจากลูกค้าร่วมกับหน่วยงานธุรกิจของธนาคารและพันธมิตรทางธุรกิจ ขยายขีดความสามารถในการจัดจำหน่ายผ่านเครือข่ายพันธมิตร และเดินหน้าพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับประสบการณ์ลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน

การป้องกันปราบปรามการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมและได้รับการรับรองในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption: CAC) โดยธนาคารได้รับการต่ออายุการรับรอง CAC ครั้งที่ 2 ในวันที่ 30 มิถุนายน 2568

เพื่อเน้นย้ำถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบและอนุมัติเข้าร่วม “โครงการเรียกรับ เราร้อง”

นอกเหนือจากการเข้าร่วมโครงการ CAC แล้ว ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติและขั้นตอนที่รัดกุมในการป้องกันการทุจริต โดยจัดทำนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตทุกรูปแบบ ซึ่งมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่องการให้และรับของขวัญเป็นส่วนหนึ่งอันเป็นสาระสำคัญ

ธนาคารได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อให้รับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และธนาคารยังจัดให้มีการอบรมเกี่ยวกับนโยบายดังกล่าวผ่านหลักสูตร e-Learning เป็นประจำและอย่างต่อเนื่อง ทั้งสำหรับพนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน

ข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float)

ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือ Free Float กำหนดให้ต้องมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่น้อยกว่า 150 ราย และต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งเป็นคุณสมบัติประการหนึ่งของธนาคาร ในการคงสถานการณ์เป็นบริษัทจดทะเบียนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ)

ตั้งแต่ปี 2553 ธนาคารไม่สามารถมีจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อยตามเกณฑ์ Free Float ของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด (ณ วันที่ 13 มีนาคม 2569) หุ้นของธนาคาร ร้อยละ 5.17 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ถือครองโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 9,433 ราย

ต่อมา ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2567 ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับข้อกำหนด Free Float ส่งผลให้หุ้นของธนาคารถูกขึ้นเครื่องหมาย Caution - Free Float หรือ CF เป็น ระยะเวลา 1 ปี คือตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2567 ถึงวันที่ 4 มิถุนายน 2568 ซึ่งบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย Free Float Non-Compliance ต้องจัดทำ การนำเสนอข้อมูลต่อสาธารณะ หรือ Public Presentation ทุกไตรมาสภายหลังจากได้รับเครื่องหมาย CF และการซื้อขายหลักทรัพย์ต้องดำเนินการผ่านบัญชีเงินสดเท่านั้น ซึ่งหลักทรัพย์ของธนาคารเข้าข่าย Free Float Non-Compliance ธนาคารจึงได้จัดทำ Public Presentation จำนวน 5 ครั้งแล้ว ดังนี้

- o ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2567
- o ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2567
- o ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2567
- o ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2568 และ
- o ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2568

และตามหลักเกณฑ์ใหม่เกี่ยวกับข้อกำหนด Free Float ได้กำหนดว่า หากครบกำหนด 1 ปี ของการขึ้นเครื่องหมาย CF แล้วยังไม่สามารถแก้ไข Free Float Non-Compliance ได้ หลักทรัพย์บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย Free Float Non-Compliance จะถูกขึ้นเครื่องหมาย Trading Suspension หรือ SP แทนเครื่องหมาย CF และตลาดหลักทรัพย์ฯ มีข้อกำหนดว่าตลอดระยะเวลา 1 ปี ที่หลักทรัพย์ถูกขึ้นเครื่องหมาย SP บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย Free Float Non-Compliance ต้องนำส่ง Progress Report รายไตรมาสให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ แทนการจัดทำ Public Presentation

ด้วยธนาคารยังไม่สามารถแก้ไข Free Float Non-Compliance ได้ หลักทรัพย์ของธนาคารจึงถูกขึ้นเครื่องหมาย SP ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2568 โดยตลอดระยะเวลาที่หลักทรัพย์ธนาคารขึ้นเครื่องหมาย SP หลักทรัพย์ของธนาคารสามารถซื้อขายได้แบบ Over-the-Counter เท่านั้น และหากธนาคารไม่สามารถแก้ไข Free Float Non-Compliance ได้ ภายใน 1 ปี กล่าวคือ ช่วงเวลาตั้งแต่ 5 มิถุนายน 2568 ถึงวันที่ 4 มิถุนายน 2569 หลังจากครบกำหนด 1 ปี ดังกล่าว ทางตลาดหลักทรัพย์ฯ จะขึ้นเครื่องหมาย Non-Compliance หรือ NC เพิ่มเติมบนหลักทรัพย์ของธนาคาร และอาจใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

แต่อย่างไรก็ตาม ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ของการเพิกถอนหลักทรัพย์ธนาคารตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเปิดให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร บนกระดานของตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นระยะเวลา 7 วันทำการ โดยจะมีการแจ้งกำหนดวันและเวลา ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ตลอดระยะเวลาที่หลักทรัพย์ธนาคารเข้าข่าย Free Float Non-Compliance โดยถูกขึ้นเครื่องหมาย SP ธนาคารก็ยังคงปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดไว้อย่างครบถ้วนและอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวมถึงการจัดทำ Progress Report ส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทุกไตรมาส โดยในปี 2568 ธนาคารได้จัดส่ง Progress Report แล้วคือ รายงานครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2568 และรายงานครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2568 และในปี 2569 ธนาคารได้จัดส่ง Progress Report เป็น รายงานครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาคารไม่ได้มีเจตนาในการแก้ปัญหา Free Float Non-Compliance ธนาคารจึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายภายนอก คือ บริษัทที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด เพื่อให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและนำเสนอแนวทางทางเลือกที่สามารถดำเนินการได้ตามกฎหมาย ภายใต้ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธนาคารได้ประสานงานกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งได้รับคำแนะนำจาก CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร เพื่อประเมินทางเลือกทั้งหมดและกำหนดมาตรการแก้ไขที่เป็นไปได้

แม้ว่าจนถึงปัจจุบัน ยังไม่มีความคืบหน้าในการแก้ไข Free Float Non-Compliance แต่อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ตระหนักถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และจะรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม โดยธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายที่ใช้บังคับอย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้หารือกับเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างต่อเนื่องในประเด็นการดำเนินการที่จำเป็นและเกี่ยวข้องในการแก้ไข Free Float Non-Compliance รวมถึงได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น/ผู้ลงทุนผ่านหลายช่องทาง เช่น ช่องทางเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป ช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ และ CIMB THAI Care Centre โดยแนวทางการทำงานร่วมกันดังกล่าวช่วยสร้างความโปร่งใสและทำให้การสื่อสารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ธนาคารขอเน้นย้ำว่าการไม่สามารถแก้ไข Free Float Non-Compliance ไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน หรือกองทุนของธนาคารแต่อย่างใด ผู้ถือหุ้นยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร มีสิทธิรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

รางวัลและความภาคภูมิใจในปี 2568

ในปี 2568 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับรางวัลมากมายจากสถาบันต่าง ๆ ทั้งในประเทศและในระดับภูมิภาค รางวัลเหล่านี้สะท้อนถึงความตั้งใจของธนาคารที่จะมุ่งสู่ความเป็นเลิศและพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน และสะท้อนถึงคุณภาพและความคิดสร้างสรรค์ของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร อีกทั้งยังตอกย้ำความทุ่มเทของธนาคารในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดียอดเยี่ยมให้กับลูกค้า และแสดงถึงการพัฒนาเพื่อก้าวขึ้นเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมอย่างไม่หยุดยั้ง ความพยายามของธนาคารในการเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีการบริหารงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรางวัลที่สำคัญ ได้แก่

1. ด้านบริหารเงินและตลาดทุน ธนาคารได้รับรางวัล
 - The Asset Triple A Private Capital Awards 5 รางวัลด้าน Best Bank for Investment Solutions
 - สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย รางวัล Best Bond Dealer และ Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market
 - Risk Asia Awards สำหรับ Derivatives House of the year, Thailand (2568)
 - Best Bond House in Thailand
2. ด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้รับรางวัล
 - The Digital Banker (TDB) Global Retail Banking Innovation Awards (2568)
 - Best Wealth Manager for the Mass Affluent
 - Wealth Hub of the Year
 - 7 รางวัล จาก Market Excellence Awards
3. ด้าน Digital, Operation and Channels ธนาคารได้รับรางวัล
 - Best Workflow Contact Center ระดับ Silver จาก Thai Contact Center Trade Association
4. ด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารได้รับรางวัล
 - HR Excellence Awards (2568)
 - HR Asia Best Companies to Work for in Asia (2568)
5. รางวัลด้านความยั่งยืน ธนาคารได้รับรางวัล
 - AMCHAM Corporate Social Impact Awards จาก The American Chamber of Commerce in Thailand
6. รางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้รับรางวัล
 - Corporate Governance Report of Thai Listed Companies Assessment ระดับ ดีเลิศ สำหรับองค์กรที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นระยะเวลา 5 ปีติดต่อกัน ตั้งแต่ปี 2564 ถึง 2568 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ

- การจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่มีคุณภาพ 100 คะแนนเต็ม เป็นระยะเวลา 6 ปีติดต่อกัน ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2568 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสมโชค แซ่ลิ่ม นายวัชชัย เรืองพงศ์พันธุ์ และนายเจริญ ตั้งสิริวงศ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีความคืบหน้าและแนวทางในการแก้ไขสถานะ Free Float และการปลดเครื่องหมาย SP บนหลักทรัพย์ของธนาคารให้เป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในระยะเวลาที่กำหนดอย่างไร และหากไม่สามารถดำเนินการได้ภายในกำหนดระยะเวลาที่แน่นอนและตลาดหลักทรัพย์ฯ พิจารณาการเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จะมีการซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะมีการดำเนินการเสนอรับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่

นายวุฒิว ธนิตติราภรณ์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการกระจ่ายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) ว่า ธนาคารยังไม่มีคืบหน้าในการแก้ไขการมี Free Float ไม่ครบถ้วนได้เนื่องด้วยข้อจำกัดในด้านต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ อาจใช้ดุลพินิจในการพิจารณาเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งก่อนวันที่การเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารจะมีผลบังคับใช้ ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเปิดให้มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามวันและกำหนดเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ จะกำหนด

นอกจากนี้ ในส่วนของคำถามที่เกี่ยวกับการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดำเนินการเสนอรับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่ นั้น ธนาคารขอชี้แจงว่า ตามเกณฑ์การเพิกถอนหลักทรัพย์เนื่องจากการมีการกระจ่ายการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นย่อย (Free Float) ไม่ครบถ้วน ไม่ได้กำหนดให้ต้องจัดให้มีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Mandatory Tender Offer) ประกอบกับข้อกำหนดทางกฎหมายเกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหุ้นของต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จึงไม่สามารถเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร และไม่สามารถทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ด้วยความสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) ได้ ทั้งนี้ ในการซื้อหุ้นคืนโดยธนาคาร (Share Buyback) นั้น ธนาคารจะต้องพิจารณากฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วย

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ แจ้งให้ทราบว่าวาระนี้เป็นารรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2568 จึงไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2568 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นายวุธ ฐนิตติราภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายวุธ ฐนิตติราภรณ์ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปี 2568 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2568

- ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 539,479.20 ล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 231,229.24 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ 121,787.08 ล้านบาท
- หนี้สินรวม 487,286.57 ล้านบาท โดยมีเงินฝาก 253,648.08 ล้านบาท และเงินกู้ยืม 17,613.86 ล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น 52,192.63 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว 17,411.13 ล้านบาท

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568

- ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,257.31 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,771.52 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 10,941.08 ล้านบาท

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,087,176,085	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2568 และจ่ายเงินปันผล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้นายวุฒ ฐนิตติรามภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายวุฒ ฐนิตติรามภรณ์ ชี้แจงว่าผลการดำเนินงานประจำปี 2568 สถานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 3,912,864,771.73 ล้านบาท

คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 196,000,000.00 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยโอนส่วนที่เหลือจากเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว และให้จัดสรรเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสำรองต่าง ๆ / กำไรสะสม โดยธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

ดังนั้น คณะกรรมการจึงพิจารณาเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตราหุ้นละ 0.059 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,054,513,443.13 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 52.51

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันอังคารที่ 5 พฤษภาคม 2569 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 21 พฤษภาคม 2569

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2568 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 196,000,000.00 บาท ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร และอนุมัติจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.059 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบาย การจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยโอนส่วนที่เหลือจากเงินสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลเข้าเป็น เงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันอังคารที่ 5 พฤษภาคม 2569 (Record Date) และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 21 พฤษภาคม 2569 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,087,176,085	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระ หนึ่ง

เนื่องจากวาระนี้เป็นเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรง ตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ซึ่งนายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงได้มอบหมายให้นายวรพงษ์ จันยังยืน กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้เสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุม

นายวรพงษ์ จันยังยืน ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจาก ตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมฯ ครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและ สามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 3 คน ได้แก่

1.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
2.	นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3.	นายวุธวิ ฐนิตติราภรณ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมฯ พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 3 คน ได้แก่ (1) นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ (2) นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน และ (3) นายวุธวิ ฐนิตติราภรณ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการทั้งสามคนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการธนาคาร/การเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกลยุทธ์ธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยทั้งสามคนได้ผ่านกระบวนการสรรหาและพิจารณาแล้วว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยการแต่งตั้งบุคคลทั้งสามเป็นกรรมการได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 15 กันยายน 2568 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ทั้งนี้ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน และ นายวุธวิ ฐนิตติราภรณ์ ไม่ได้อยู่ร่วมการประชุมฯ ในวาระนี้

นายวรพงษ์ จันยังยืน ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายวรพงษ์ จันยังยืน จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่ (1) นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ (2) นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน และ (3) นายวุธวิ ฐนิตติราภรณ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติเป็นรายบุคคลมีรายละเอียดดังนี้

1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ

กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,090,976,185	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

2. นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,090,976,185	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

3. นายวุฒวี ธนิตติวารภรณ์

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,090,976,185	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2569

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 31 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติให้คงคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับคำตอบแทนในปี 2567

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 โดยคงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่อนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 31 สำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไป ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนดังกล่าว อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายไม่จ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น นายมุฮัมหมัด โนแวน บิน อามีรุดีน นางวีร่า ฮานดาจาณี และนายอูฐร์ ธนิตติราภรณ์ จึงไม่ได้รับค่าตอบแทน กรรมการ

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในปี 2568 คิดเป็นจำนวนรวม 14,958,000 บาท เทียบกับของปี 2567 เป็นเงินจำนวน 14,734,554 บาท

สำหรับปี 2569 ได้จัดทำประกัน D&O Liability Insurance คุ้มครองความรับผิดสูงสุดทั้งกรรมการไม่เกิน 40 ล้านบาท โดยมีเบี้ยประกันภัย 138,655.95 บาท ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่มีกรจ่ายค่าตอบแทน และ/หรือ ผลประโยชน์ใด ๆ ซึ่งไม่ใช่ค่าตอบแทนปกติให้แก่กรรมการนอกเหนือจากค่าตอบแทนที่รายงานไว้นี้ เช่นเดียวกันกับปี 2568

คณะกรรมการจึงขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 โดยให้คงค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิม เท่ากับค่าตอบแทนในปี 2568 มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2569		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	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 2569		
	ค่าประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (ราย เดือน)	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:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา
ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียง
ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2569 โดยให้คงค่าตอบแทน
คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ไว้ในอัตราเดิมเท่ากับค่าตอบแทน
ในปี 2568 ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยผลการลงมติดัง
รายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม
เห็นด้วย	33,090,976,185	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	0.0000
บัตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้นั้น คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2569 ได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติการแต่งตั้ง สำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2569 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1. นางสาวสกุณา แยมสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4906
2. นางสาววิภาสรี วิมานรัตน์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	9141
3. นายไพบูล ตันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298

ทั้งนี้ บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระ รวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงินและงานด้านอื่น ๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้น และบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี ในส่วนของธนาคาร เป็นเงินจำนวน 12,400,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,394,750 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 14,794,920 บาท ซึ่งลดลงร้อยละ 1.9 จากปีก่อน โดยเสนอให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-Audit Fee) กลุ่มธนาคารมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2568 จำนวน 670,000 บาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) สำหรับปี 2569 กลุ่มธนาคารจะพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นตามจริง

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา ลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งให้ นางสาวสุกญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 และ/หรือนางสาววิภาสิริ วิมานรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9141 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์ไฮสคูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2569 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 12,400,170 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,394,750 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2569 เป็นจำนวนเงิน 14,794,920 บาท ทั้งนี้ มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่กลุ่มธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
เห็นด้วย	33,090,976,185	100.0000
ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
งดออกเสียง	0	-
บัตรเสีย	0	0.0000

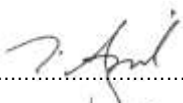
วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)


เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ซักถามหรือปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ได้ส่งมอบการดำเนินการประชุมฯ ให้กับประธานฯ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น และผู้เข้าร่วมประชุม สำหรับการสละเวลาเข้าร่วมประชุมและสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้รับไว้พิจารณา และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.30 น.

ลงชื่อ  ประธานที่ประชุม
(เต็งกู อัสมิล ซาห์รูดีน บิน รากา อับดุล อาซีส)

ลงชื่อ  เลขานุการบริษัท
(นางเรวดี จันทมณีโชติ)