

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ เลขที่ 155 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งต่อที่ประชุมว่าประธานกรรมการ - ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และกรรมการซึ่งอยู่ต่างประเทศ 4 ท่าน ได้แก่ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด นางสาวเชรีนา ตัน เหม ซเวิน และนางวาทนนท์ พิเทอร์สิด ไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ เนื่องจากข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศในสถานการณ์ระบาดของเชื้อโควิด-19

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับธนาคาร ข้อ 37 ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่และไม่มีรองประธาน นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – CIMB Bank Berhard จึงเสนอให้ที่ประชุมรับรองการแต่งตั้งนายชาญมณู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เป็นประธานในที่ประชุมครั้งนี้

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการแต่งตั้งดังกล่าว นายชาญมณู สุมาวงศ์ จึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น พร้อมกับแนะนำกรรมการ และแจ้งว่ามีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 16 คนได้เข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 6 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54.54 ของกรรมการทั้งหมด มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ
2.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ
3.	นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ
4.	นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ
5.	นายนิติ จິงนิจันันดร	กรรมการอิสระ
6.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	ประธานกรรมการ
2.	นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด	กรรมการอิสระ
3.	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ซเว็น	กรรมการ
4.	เอ็นจิก ซาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด	กรรมการ
5.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ วาซิด	กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายสุธีร์ ไล้วไสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจบริหารเงิน
2.	นายอาทิตย์ มาสธิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
3.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
4.	นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
5.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
6.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
7.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
8.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
9.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
10.	นายเศรษฐสุจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
11.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12.	นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
13.	นางสาวปาลจรี๊ย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
14.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
15.	นายเพา จาตกานนท์	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
16.	นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้บริหารพาณิชย์ธนกิจขนาดย่อม และรักษาการผู้บริหาร Credit Center

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด โดย

1. นายวีรชัย ทิศุธิวงศ์
2. นางสาวพุลสุข พรพัฒน์นางกูร

เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจะดำเนินการประชุมโดยกระชับ เพื่อไม่ให้ระยะเวลาในการอยู่ร่วมกันของคนจำนวนมากมีเวลานานเกินไป และจะงดใช้ไมโครโฟนในการสอบถาม โดยให้ผู้ถือหุ้นที่มีคำถามหรือความเห็นเขียนข้อความลงบนกระดาษและนำส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคาร เพื่อรวบรวมและอ่านคำถามแทนผู้ถือหุ้น รวมทั้งขอความร่วมมือให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในสถานที่ประชุม เพื่อสุขอนามัยที่ดีของส่วนรวมในสถานการณ์ระบาดของเชื้อโควิด-19

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงประเด็นการลาออกของนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร ซึ่งจะมีผลในเดือนกันยายน 2563 ว่าธนาคารได้แจ้งข้อมูลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และแจ้งข่าวเพื่อประชาสัมพันธ์แล้ว ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าการลาออกของนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ เป็นการตัดสินใจที่ผ่านการไตร่ตรองมาอย่างรอบคอบ และเป็นไปตามเจตนารมณ์ที่ต้องการเปลี่ยนแปลง เพื่อไปทำงานในธุรกิจที่เห็นว่าเหมาะสมกับประสบการณ์และสอดคล้องกับความชอบส่วนตัว

จากนั้น ประธานฯ ได้กล่าวถึงผลงานของนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ในการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพลิกฟื้นธุรกิจรายย่อยให้กลายเป็นหน่วยงานที่สร้างผลกำไรสูงสุดให้กับธนาคาร รวมถึงการนำและขับเคลื่อนโครงการปรับเปลี่ยนธุรกิจ (Business Transformation) หรือ Fast Forward และการปฏิบัติงานอย่างดีเยี่ยมในฐานะกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายสุธีร์ ไร่ไฉนกุล ซึ่งปัจจุบันเป็นผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ พ้นจากตำแหน่งภายใต้เงื่อนไขว่าการแต่งตั้งจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ การแต่งตั้งดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารได้แจ้งการแต่งตั้งที่ได้รับความเห็นชอบดังกล่าวให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 44 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,506,809 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 26 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 33,071,701,784 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 70 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,076,208,593 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.98 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมกับแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ซึ่งรวมถึง

1. **สิทธิในการอภิปราย** โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหลายท่านต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเช่นกัน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางปฎิมา จำปาสุด เลขาธิการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ทั้งนี้ นายชัยชนะ สักการะ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตัวเอง ได้เสนอตัวเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุม

นางปฎิมา จำปาสุด เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้น ๆ ในตอนท้ายของการรายงาน ว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้นเพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง โดยจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

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

ยกเว้นการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 6 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการใหม่ เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุกราย ไม่ว่าจะออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้ และผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการลงคะแนน

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ก่อนลงมติในวาระนี้ ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไปภายหลังจากนี้ ธนาคารจะไม่จัดให้มีวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากไม่มีข้อกำหนดให้ธนาคารต้องมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน และถือว่ามีมติผู้ถือหุ้นมีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายตั้งแต่การประชุมได้เสร็จสิ้นลง ทั้งนี้ธนาคารจะจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งที่มีการประชุมดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนั้นๆ โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าดู และสอบถามเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้ กรณีที่มีความเห็นหรือข้อสงสัย โดยให้ติดต่อสอบถามผ่านเลขานุการบริษัท

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 โดยผลการลงมติดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หนึ่ง = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,076,220,596	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2562

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2562 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ประธานฯ ขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2562

ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงาน 14,155 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 3.5 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน 9,640 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 กำไรก่อนหักสำรองและภาษี 4,515 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13 ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรอง 2,572 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 47.7 กำไรก่อนหักภาษี 1,943 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 616.6 และกำไรสุทธิ 1,502 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21,357.1

สัดส่วนการสร้างรายได้จากหน่วยธุรกิจ

ธนาคารมีรายได้จากธุรกิจรายย่อย (Consumer Banking) ร้อยละ 66 ธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking) ร้อยละ 13 ธุรกิจบริหารเงิน (Treasury) ร้อยละ 7 พาณิชยกรรมกิจ (Commercial Banking) ร้อยละ 7 ธนาคารเอกชน (Private Banking) ร้อยละ 1 และรายได้จากการลงทุนอื่นๆ ร้อยละ 6 ของรายได้ทั้งหมด

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินฝาก

ธนาคารมียอดรวมสินเชื่อและตลาดเงินจำนวน 242,400 ล้านบาท เติบโตขึ้นในอัตราร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นสัดส่วนของธุรกิจรายย่อย 140.9 ล้านบาท พาณิชยกรรมกิจ 28.7 ล้านบาท และธุรกิจขนาดใหญ่ 72.7 ล้านบาท

ด้านเงินฝาก ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมียอดเงินฝาก 241,500 ล้านบาท เป็นเงินฝากประจำ 135.7 ล้านบาท เงินฝากออมทรัพย์ 63.4 ล้านบาท และส่วนที่เหลือเป็น Bill of Exchange เงินลงทุนในตลาดเงิน และ Structured Debenture

รายได้ที่มาจากดอกเบี้ย (NII) และ รายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ย (NOII)

ในปี 2562 ธนาคารมีรายได้ที่มาจากดอกเบี้ย 10,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 1.5 จากปีก่อนหน้า จากธุรกิจบริหารเงิน 752 ล้านบาท ธุรกิจรายย่อย 7,157 ล้านบาท พาณิชยกรรมกิจ 876 ล้านบาท ธุรกิจขนาดใหญ่ 1,014 ล้านบาท และอื่นๆ (ได้แก่ การลงทุน) 1,107 ล้านบาท และมีรายได้ที่เป็นค่าธรรมเนียม หรือ รายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ย 3,247 ล้านบาท

ต้นทุนความเสี่ยงของสินเชื่อ (Credit Cost) ปรับตัวดีขึ้นมากตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา

ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองของธนาคารสำหรับหนี้ทุกประเภทลดต่ำลงเรื่อยๆ จากจำนวนที่ขึ้นสูงสุดคือ 6,279 ล้านบาท ในปี 2559 เหลือเพียง 2,572 ล้านบาท ในปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ ดังนี้

1. ปรับปรุงคุณภาพของสินเชื่อ

- ขายสินเชื่อที่เป็น NPL จำนวน 5,600 ล้านบาท ทั้งในกลุ่มสินเชื่อบุคคล และ สินเชื่อธุรกิจ
- ปรับกลยุทธ์ของสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยการมุ่งเน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ
- ปรับกลยุทธ์ของลูกค้าพาณิชยกรรมกิจโดยการลดขนาดสินเชื่อต่อรายให้เล็กลง รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการคัดเลือกลูกค้า และ นโยบายสินเชื่อ
- ปรับกลยุทธ์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่โดยจัดการลูกค้าที่เสี่ยงสูงให้ออกจากพอร์ต
- ปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจ

2. ปรับกลยุทธ์ และนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น

- ปรับสัดส่วนสินเชื่อลูกค้าพาณิชยกรรมกิจ โดยการลดสัดส่วนสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง และมุ่งเน้นลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก เพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัว รวมทั้งปรับนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยง (LTV \square 100%)
- มุ่งบริหารจัดการสินเชื่อ NPL อย่างต่อเนื่อง

3. บริหารจัดการคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

การดำรงฐานเงินกองทุนเพื่อรองรับสถานะเศรษฐกิจชะลอตัว

ธนาคารมีเงินกองทุน (CAR) ร้อยละ 18 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 13.1 ซึ่งอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง สามารถดำเนินงานให้มีกำไรก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษี 1,943 ล้านบาท สูงที่สุดเท่าที่เคยมีมา นอกจากนี้ ธนาคาร

ยังมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นเกือบสองเท่า คือ 1.8 ล้านบาท ในปี 2553 จนถึง 3.5 ล้านบาท ในปี 2562

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานได้ปรับสูงขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันได้ ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มการลงทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ เช่น เพิ่มจำนวนพนักงานขาย พัฒนาระบบพัฒนาด้านดิจิทัล ฯลฯ

ผลดำเนินการโครงการ Fast Forward ที่สำคัญ

- ธนาคารได้ริเริ่มโครงการปรับเปลี่ยนองค์กรครั้งใหญ่คือ Fast Forward ตั้งแต่วันที่ 2561 เพื่อสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างมั่นคงในอนาคต โดยพนักงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในโครงการดังกล่าว รวมถึงสร้างไอเดียใหม่ๆกว่า 250 ไอเดียที่จะช่วยเพิ่มรายได้และเสริมสร้างผลิตภาพหรือ Productivity ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งขณะนี้ก็เริ่มส่งผลเป็นรูปธรรมในหน่วยธุรกิจต่างๆของธนาคารแล้ว
- โดยธุรกิจรายย่อย มียอดอนุมัติสินเชื่อใหม่ (รถยนต์) เติบโตร้อยละ 39 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนสินเชื่อรถจักรยานยนต์มียอดอนุมัติสินเชื่อใหม่สูงสุดเป็นประวัติการณ์จำนวน 4,400 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth) เติบโตร้อยละ 27 อันเป็นผลมาจากการนำเสนอพันธบัตรและหุ้นกู้ก่อนตลาดรอง (Secondary Bond) กองทุนรวม และผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- ขณะเดียวกัน สินเชื่อ SME ขยายตัวร้อยละ 17 หลังจากได้มีการจัดตั้ง Credit Center และปรับปรุงระบบการพิจารณาสินเชื่อตามแผนดำเนินการภายใต้โครงการ Fast Forward
- ธนาคารยังคงสร้างความแข็งแกร่งของเครือข่ายธุรกิจบริหารเงินอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆรวม 11 รางวัลจากสมาคมตราสารหนี้ไทย, Asia Money, ALPHA & The Triple Asset A
- นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการผ่านระบบดิจิทัลต่างๆเพื่อให้ความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น โดยได้รื้อกระบวนการให้สินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลด้วยแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสมัครขอสินเชื่อได้ภายในเวลาเพียง 5 นาที อีกทั้งยังเป็นพันธมิตรธุรกิจกับ 9F ในการเปิดใช้แอปพลิเคชันการให้สินเชื่อผ่านโทรศัพท์มือถือ และร่วมกับ NEO Money พัฒนาแอปพลิเคชันให้บริการรวมหนี้ (Debt Consolidation)
- ในเดือนมิถุนายน 2562 ธนาคารนำเสนอ Biz Account ซึ่งเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยและฟังก์ชันบริการ BizChannel โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม ณ สิ้นปี 2562 มีลูกค้าเปิดบัญชีนี้กว่า 500 บัญชี ยอดเงินฝากรวมกว่า 1,000 ล้านบาท
- ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบต่างๆโดยอาศัยนวัตกรรมใหม่ๆเพื่อช่วยสร้างการเติบโตของธุรกิจ โดยในปี 2562 ธนาคารเริ่มใช้ Robotic Process Automation (RPA) เพื่อปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Best Companies to Work for in Asia 2019 จาก HR Asia โดยเป็นหนึ่งในธนาคารเพียงสองแห่งในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรตินี้

โครงการ Forward 23

- นับจากปี 2563 เป็นต้นไป ธนาคารจะมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Purely Digital Bank) ที่ให้บริการครอบคลุมอาเซียน ด้วยการสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

- การขยายธุรกิจในอนาคตจะเน้นที่ 3 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นผู้นำธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รวมถึงเป็นธนาคารลูกค้ารายย่อยที่มุ่งเน้นด้านดิจิทัลเป็นอันดับแรก โดยจะใช้ประโยชน์จากการร่วมพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ และระบบนิเวศน์ (Ecosystem) เพื่อขยายขอบเขตและความเร็วในการเข้าถึงลูกค้า ในส่วนของธุรกิจขนาดใหญ่ นั้น ธนาคารมุ่งที่จะก้าวขึ้นเป็นธนาคารอาเซียนอันดับ 1 สำหรับบริษัทธุรกิจต่างๆ โดยสร้างสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งและมีคุณค่ากับลูกค้า ธนาคารจะรักษาฐานความเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจบริหารเงิน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่ และพัฒนาช่องทางจำหน่ายสู่ระบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

- ธนาคารจะดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การมุ่งเน้นธุรกิจที่มีข้อได้เปรียบอย่างต่อเนื่อง ด้วยความเชื่อที่ว่าความสำเร็จไม่ได้มาจากการทำธุรกิจทุกอย่าง แต่ธนาคารจะมุ่งเน้นสร้างความเป็นเลิศในธุรกิจสำคัญที่มีข้อได้เปรียบ และส่งมอบประสบการณ์ในการบริการที่ดีเยี่ยมให้กับลูกค้า

- ธนาคารเน้น 2 กลยุทธ์หลัก ได้แก่ การใช้ประโยชน์สูงสุดจากต้นทุนค่าใช้จ่ายและการเพิ่มผลผลิตภาพ (Productivity) เพื่อลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ซึ่งจะส่งผลให้กำไรเติบโตในระยะยาว โดยอาศัยปัจจัยขับเคลื่อน 3 ปัจจัยคือ การพัฒนาการใช้ระบบดิจิทัล (Digitalization) การพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานด้วยระบบอัตโนมัติ (Automation) และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีความคล่องตัว (Streamlining)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารได้ปิดสาขาไปแล้วจำนวนกี่แห่ง และจะมีการเปิดสาขาใหม่จำนวนกี่แห่ง

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่า ในปี 2562 ธนาคารได้ปิดสาขา 13 แห่ง ซึ่งส่วนใหญ่เป็น Kiosk และได้เปิดสาขา 2 แห่ง ที่เซ็นทรัล อีวิลด์ และสีลมคอมเพล็กซ์ ซึ่งธนาคารทำเป็น Work Center เพื่อให้บริการแก่นักลงทุนรายใหญ่ และลูกค้าที่ต้องการใช้บริการ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณบุคลากรของธนาคารและแสดงความยินดีกับผลประกอบการที่ดี และสอบถามว่าปัจจัยของความสำเร็จ (Key Success Factor) ของธนาคารคืออะไร และจะยั่งยืนต่อยอดก้าวหน้าได้อย่างไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่าปัจจัยแรกคือการทำงานเป็นทีมของผู้บริหาร ปัจจัยที่สองคือการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทั้งนี้ ในหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย โดยสร้างระบบควบคุมที่ดีและมีข้อมูลชัดเจนเกี่ยวกับความเสี่ยงของลูกค้า ในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา ธนาคารเริ่มมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ซึ่งส่งผลอย่างชัดเจนทำให้ทรัพย์สินต่อยคุณภาพของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารเน้นกลุ่มลูกค้าคุณภาพดี ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ค่อนข้างต่ำ อัตราเติบโตของรายได้ด้านดอกเบี้ยจึงไม่สูงมาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีต้นทุนค่าใช้จ่ายและการตั้งสำรองที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ผลกำไรจึงปรับปรุง

ดีขึ้น นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการในส่วนของรัฐกิจรายย่อย โดยนำช่องทางดิจิทัล ได้แก่ช่องทางมือถือ รวมทั้งผลักดันและสนับสนุนให้มี Application ต่างๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถลงทุน เปิดบัญชี และสมัครสินเชื่อรายย่อยผ่านมือถือได้ การพัฒนานี้ทำให้ธนาคารมีขีดความสามารถเพิ่มขึ้นในการแข่งขัน ไม่ต้องพึ่งพาช่องทางสาขาเช่นในอดีต สิ่งเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของการสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคตของธนาคาร

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีเป้าหมายอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่าไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ร้อยละ 13.1 สัดส่วนนี้อาจลดลงถ้าสินเชื่อของธนาคารเติบโตมากขึ้น ทั้งนี้ จากประมาณการสำหรับ 3 ปีข้างหน้า คาดว่าอัตราส่วนดังกล่าวไม่น่าจะต่ำกว่าร้อยละ 12 อย่างไรก็ตาม ธนาคารตั้งเป้าไว้ไม่ให้อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ลดต่ำกว่าร้อยละ 12.5

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในการจะเป็นธนาคารขนาดกลางในปี 2566 ธนาคารมีเป้าหมายสินทรัพย์เท่าไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าตามแผนของธนาคาร สินทรัพย์ (ยอดสินเชื่อ) น่าจะเติบโตปีละประมาณร้อยละ 10 แต่ด้วยสถานการณ์โควิดและสถานการณ์เศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบและยังไม่อาจคาดเดาได้ว่าจะฟื้นตัวกลับมาได้ในระดับใด ธนาคารจึงจะไม่อาจตั้งเป้าของขนาดสินทรัพย์ได้ แต่จะมุ่งเน้นในการสร้างผลกำไร สร้างความมั่นคงและเสถียรภาพตลอดจนผลักดันให้มีการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงปรับ Return on Equity (ROE) ให้เพิ่มสูงขึ้น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับความคืบหน้าของโครงการ Fast Forward

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าโครงการ Fast Forward ได้ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงการทำงานในหลายด้าน ได้แก่การใช้ประโยชน์จากช่องทางดิจิทัล การนำข้อมูลของลูกค้ามาประกอบการตัดสินใจในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และติดตามชำระหนี้ การพัฒนาช่องทางขาย เช่นช่องทางขายของกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ โดยการสร้างความสัมพันธ์กับดีลเลอร์และเต็นท์รถ และการเลือกสนับสนุนเต็นท์รถหรือดีลเลอร์ที่มีประสิทธิภาพและสามารถสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนให้แก่ธนาคารได้ รวมถึงการปรับปรุง Operation ในด้านต่างๆ ได้แก่การนำระบบ Robotic มาใช้ในการทำงานเพื่อเพิ่มความแม่นยำและความรวดเร็ว การปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อของธุรกิจขนาดกลาง การปรับปรุงด้านการดูแลพนักงาน ฯลฯ ซึ่งทั้งหมดนี้ส่งผลให้เกิดผลกำไรในภาพรวมและสร้างการเติบโตอย่างชัดเจน

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีเป้าหมายสำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ระดับที่แข่งขันได้ในปี 2566 เท่าไร และมีแนวทางใดที่จะทำได้ตามเป้าหมาย

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าธนาคารมีแนวทางหลัก 2 ทางคือเพิ่มรายได้ และบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ในส่วนของค่าใช้จ่ายหลักด้านระบบ ธนาคารจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูงเพื่อพัฒนาระบบให้มีความปลอดภัย รัดกุม และให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารหวังว่าการปรับปรุงในช่วงที่ผ่านมาจะส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้มากขึ้น และทำให้ Cost to Income Ratio (CIR) ลดลงได้ตามเป้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยังคงความระมัดระวังอย่างสูงในการใช้และเพิ่มค่าใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มคน หรือการใช้งบประมาณหรือการลงทุนในด้านต่างๆ

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับโครงการ Forward 23

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ อธิบายว่าโครงการดังกล่าวเป็นเป้าที่ตั้งไว้สำหรับปี 2566 ซึ่งได้เคยประกาศให้ทราบบ้างแล้ว แต่ด้วยสาเหตุจากการระบาดของเชื้อโควิด 19 และผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อเป้าหมายด้านสินเชื่อ การให้บริการ และการลงทุน ซึ่งล้วนแต่พึ่งพาการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ธนาคารจึงจำเป็นต้องปรับแก้ตัวเลข เพิ่มความระมัดระวังเกี่ยวกับคุณภาพหนี้ และพิจารณาประกอบกับการปรับปรุงแผนว่าเมื่อเศรษฐกิจฟื้นตัวแล้ว ธนาคารจะดำเนินการอย่างไรเพื่อให้ลูกค้ากลับมามีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและสามารถชำระหนี้ได้

ผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่านโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการพัฒนาในปีที่ผ่านมาเป็นอย่างไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าการดำเนินการของธนาคารในส่วนนี้ยังเหมือนเดิม ธนาคารยังคงยึดถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าวกับทีมงานทุกด้านของธนาคาร

ประธานฯ เสริมว่าธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต หรือที่เรียกว่า Collective Action Coalition Against Corruption โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการ Corruption รวมทั้งจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเพื่อให้กรรมการ รวมถึงผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตาม ตลอดจนจนประกาศใช้นโยบาย และส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจของพนักงานผ่านระบบ E-Learning นอกเหนือจากเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการงดให้ และดรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (หรือ No Gift Policy) ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงได้ขยายผลไปยังคู่ค้าของธนาคาร โดยการแจ้งและสื่อสารให้คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทราบถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ดังกล่าวของธนาคาร ผ่านการประชาสัมพันธ์หลายช่องทาง

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของบริษัทแม่ของธนาคาร คือ CIMB Bank Berhad และแสดงความยินดีกับการเติบโตของผลกำไรที่ร้อยละ 21,657.78%

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน ตอบข้อซักถามเป็นภาษาอังกฤษ โดยมีนางสาวแวววลัย วัฒนา ผู้บริหารควบคุมการเงิน อธิบายเป็นภาษาไทยว่า CIMB Bank Berhad ได้รับการจัดอันดับเครดิตระยะยาว (Long-Term Rating) ระดับ AAA แนวโน้มคงที่ (Stable Outlook) จากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ประเทศมาเลเซีย และจาก Malaysian Rating Corporation Berhad (MARC) และได้รับการจัดอันดับเครดิตระยะยาว (Long-Term Rating) ระดับ A3 แนวโน้มคงที่ สำหรับเงินฝากสกุลเงินต่างประเทศ จาก Moody's และได้รับการจัดอันดับ ระดับ A- แนวโน้มคงที่ จาก S&P

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ Operating Cash Flow ในส่วนของ Income Statement และ Balance Sheet

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ เห็นว่าในส่วนนี้ผู้ถือหุ้นน่าจะหมายถึง Operating Profit หรือกำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งธนาคารได้ประกาศไว้ที่ 1,500 ล้านบาท

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร (Interbank) และจากตลาดเงิน (Money Market) ซึ่งมีต้นทุนต่ำ (อัตราดอกเบี้ยธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตร 1 วัน (1-day Repo Rate) ร้อยละ 0.50 ของธนาคารแห่งประเทศไทย) ได้หรือไม่ และธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) เท่าไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ตอบว่าการกู้ยืมดังกล่าวสามารถกระทำได้และเป็นแนวปฏิบัติปกติของธนาคารอยู่แล้ว ส่วนอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ขณะนี้ของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 4.9

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น แนะนำว่าธนาคารควรนำประกันภัยสินเชื่อ (Credit Insurance) มาหักจากทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL)

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าประกันภัยสินเชื่อเป็นโครงการที่ภาครัฐหรือธนาคารของรัฐประกาศใช้ ธนาคารได้นำโครงการนี้มาใช้ตามความเหมาะสมและกำหนดเงื่อนไขการใช้ไว้ ทั้งนี้ ธนาคารนำประกันภัยสินเชื่อดังกล่าวมาประกอบกับผลิตภัณฑ์ของธนาคารในการนำเสนอให้แก่ลูกค้าโดยตลอดอยู่แล้ว

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เห็นว่าธนาคารน่าจะเข้าร่วมแข่งขันชิงรางวัลบริษัทที่มีผลประกอบการยอดเยี่ยมได้ เนื่องจากธนาคารสามารถสร้างผลกำไรได้ดีมาก และเสนอให้ธนาคารขอ Global Treasury License จากธนาคารแห่งประเทศไทย

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กล่าวขอบคุณ และจะรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณา

นางสาวสุวภัทร อังกาบแก้ว ผู้รับมอบฉันทะจาก นางสาวราโมณา คุรุวานิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายเพิ่มหรือลดสาขาระหว่างปี 2563 – 2564 อย่างไร และสาขาที่จะปิดส่วนใหญ่เป็นทรัพย์สินของธนาคารหรือทรัพย์สินที่เช่า

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าปัจจุบันธนาคารมีจำนวนสาขาเพียงพออยู่แล้ว และจะพิจารณาเรื่องการเพิ่มหรือลดสาขาตามความเหมาะสม สำหรับสาขาในพื้นที่หลักบางพื้นที่ ธนาคารอาจปรับรูปแบบการให้บริการเป็น Work Center ซึ่งจะมีทีมงานให้ข้อมูลและคำแนะนำเรื่องการลงทุน โดยภาพรวมธนาคารจะพิจารณาประกอบกับแนวโน้มการใช้ระบบดิจิทัล หรือ Mobile Banking และอาจปรับเปลี่ยนบางพื้นที่ หากพิจารณาเห็นว่ามีการใช้ระบบดิจิทัลเพิ่มขึ้น และธุรกรรมหรือการใช้บริการที่สาขามีจำนวนลดลง ส่วนสาขาที่จะปิดส่วนใหญ่จะเป็นที่ของธนาคารหรือที่เช่า นั้น ธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณา

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 3 **รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล**

ประธานฯ ขอให้ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รายงานว่าในวันที่ 26 มีนาคม 2563 คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 24 เมษายน 2563 ตามรายชื่อที่กำหนด ณ วันที่ 10 เมษายน 2563 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อไม่ให้กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับเงินปันผล จากการที่คณะกรรมการได้มีมติในที่ประชุมคราวเดียวกัน ให้เลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดไว้เดิมในวันที่ 24 เมษายน 2563 สืบเนื่องจากความรุนแรงของการแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 ซึ่งขณะนั้นยังไม่คลี่คลายและไม่อาจคาดเดาสถานการณ์ล่วงหน้าได้ รวมทั้งเพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดระหว่างการประชุมที่มีการรวมกันของคนหมู่มาก ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ดำเนินการภายในเวลาที่กำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คือภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่คณะกรรมการลงมติ

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งนี้ เป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 174,111,309 บาท ซึ่งเป็นอัตราที่คณะกรรมการเห็นสมควร และเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะไม่เสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 เพิ่มเติมอีก ทั้งนี้ ภายหลังจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น เห็นว่าสิทธิของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับเรื่องนี้ ควรเป็นสิทธิที่จะอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ไม่ใช่เพียงแค่รับทราบ

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเป็นธรรมต่อหุ้นทุกรายหรือไม่ และสอบถามว่าจากกำไรต่อหุ้น 0.01 บาท การจ่ายเงินปันผล 0.005 บาทต่อหุ้น เงินปันผลจ่ายย่อมเป็น 212 ล้านบาทใช่หรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ขอให้นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน ให้ข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนนี้

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน ให้ข้อมูลเป็นภาษาอังกฤษ โดยมีนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ อธิบายเป็นภาษาไทยว่าจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นเป็นเศษ และจำนวนเงินที่ได้รับผลกระทบจากการปิดเศษลงและหายไปมีน้อยมาก คือประมาณ 50 บาท

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับกำไรที่นำมาจ่ายเงินปันผลเป็นภาษาอังกฤษ โดยมีนางสาวแวรวลัย วัฒนาศ อธิบายเป็นภาษาไทยว่า ในการจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย คือธนาคารต้องจ่ายเงินปันผลจากผลกำไรของธนาคาร ไม่ใช่กำไรตามงบรวม และกำไรที่นำมาจ่ายต้องเป็นกำไรที่รับรู้แล้ว (Realized Profit) ซึ่งน้อยกว่าจำนวนที่ปรากฏในงบการเงิน

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบการรายงานเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว โดยรายละเอียดผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารสำหรับปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ ในหน้า 157 คืออะไร เหตุใดจึงเพิ่มขึ้น 5,000 ล้านบาท

นางสาวแววฉย วัฒนาศู ผู้บริหารควบคุมการเงิน อธิบายว่าหลักประกันตราสารอนุพันธ์เป็นเงินที่ธนาคารรับจากคู่ค้าซึ่งวางไว้เป็นหลักประกัน

นายสุธีร์ ใล้วไสภณกุล ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน อธิบายเพิ่มเติมว่าหลักประกันดังกล่าวเป็นหลักประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยง และเป็นการประกันทั้งสองด้าน กล่าวคือหากธนาคารมีกำไร คู่ค้าต้องเอาเงินมาฝากกับธนาคารเพิ่มขึ้น หากธนาคารขาดทุน ธนาคารต้องวางเงินเป็นหลักประกันเพิ่มขึ้น กำไรขาดทุนดังกล่าวเป็นกำไรขาดทุนจากการ Mark To Market และหลักประกันที่เพิ่มขึ้นในปีที่แล้ว มีสาเหตุมาจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีความผันผวน

นายอาทิตย์ มาสศิริกุล ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง กล่าวเสริมว่าธนาคารได้บริหารความเสี่ยงโดยมีการกำหนด 0 Threshold ไว้ในสัญญา (การให้วงเงินสินเชื่อแก่คู่ค้าที่เกิดจากการ Mark To Market ของธุรกรรมอนุพันธ์) ซึ่งเมื่อมีการขาดทุน คู่ค้าต้องนำเงินมาวางเป็นหลักประกัน จำนวนที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญน่าจะมาจากสาเหตุนี้ด้วย

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น เห็นว่าขาดทุนสุทธิในหน้า 158 มีจำนวนสูง และคำอธิบายในข้อ 34 ไม่ชัดเจนเกี่ยวกับเรื่องนี้ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารมีทางแก้ไขอย่างไร

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน ชี้แจงเป็นภาษาอังกฤษ โดยมีนางสาวแววฉย วัฒนาศู ผู้บริหารควบคุมการเงิน อธิบายเป็นภาษาไทยว่าตัวเลขขาดทุนที่ปรากฏในงบการเงินจำนวน 2,800 ล้านบาทนั้น เกิดจากการที่งบการเงินนั้นได้จัดทำขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้แยกแสดงรายการดังกล่าว ดังนั้น ในการอ่านรายงานส่วนนี้ จะต้องอ่านรวมกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค่าและธุรกรรมปริวรรตเงินตราต่างประเทศ จำนวน 2,600 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของธุรกรรม แต่รายงานแยกไว้ก็บรรทัด

นายสุธีร์ โสวโณกุล ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน ที่แจ้งว่าธุรกรรมโดยรวมในห้วงคำยังมีกำไร แต่เนื่องจากการรายงานต้องแยกแสดง ส่วนที่ปรากฏให้เห็นจึงเป็นส่วนขาดทุน

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ อธิบายเพิ่มเติมว่าการรายงานธุรกรรมโดยแยกแสดงนี้ เป็นการรายงานตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS9) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเสนอรายละเอียดของธุรกรรม โดยมาตรฐานดังกล่าวกำหนดให้ลงบัญชีคิดลดตามราคาตลาดของทรัพย์สินและหนี้สิน การอ่านรายงานจึงต้องอ่านรวมกันทุกบรรทัด

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสินเชื่อผิดนัดชำระที่เพิ่มขึ้น (ในหน้า 204) ซึ่งทำให้มีการไม่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยเกิดขึ้นว่าธนาคารจะมีวิธีแก้ไขอย่างไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่แจ้งว่าในส่วนของสินเชื่อไม่รับรู้รายได้นี้ ต้องดูประกอบกับการตั้งสำรองหรือค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คือสิ่งสำคัญที่จะแสดงให้เห็นได้อย่างชัดเจนว่าธนาคารมีหนี้เสียหรือไม่ ซึ่งหากพิจารณาตามนี้ จะเห็นว่าธนาคารมีจำนวนเงินในการตั้งสำรองลดลงอย่างต่อเนื่อง

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น เห็นว่าบริษัทในเครือมีผลกำไรเพิ่มขึ้นมาก ในขณะที่ผลกำไรของธนาคารไม่ได้เพิ่มมากนัก จึงได้สอบถามว่าธนาคารจะมีวิธีการใดที่จะเพิ่มผลกำไรของธนาคาร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่แจ้งว่าในปี 2562 ธนาคารมีกำไรเพิ่มขึ้นในทุกส่วนงาน การที่ผลประกอบการของธนาคารเมื่อเทียบกับบริษัทในเครือมีตัวเลขค่อนข้างน้อยนั้น มาจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายหลักในการปรับปรุงระบบ และค่าใช้จ่ายดังกล่าวส่วนใหญ่มีการบันทึกไว้ในส่วนของธนาคาร กำไรของธนาคารจึงแสดงสัดส่วนไม่มาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีผลประกอบการ แนวทางและทิศทางในการทำธุรกิจที่ดีขึ้นตลอด ทั้งรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการให้สินเชื่อรายใหญ่ ค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองสินเชื่อรายใหญ่และสินเชื่อขนาดกลางที่ลดลง กำไรที่เพิ่มขึ้นของธุรกิจรายย่อย รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียม

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น เห็นว่าในหน้า 42 ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ธนาคารเกียรตินาคิน และธนาคารทีสโก้ มีขนาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และส่วนแบ่งตลาดที่ใกล้เคียงกันมาก แต่เมื่อเทียบในส่วนของกำไรสุทธิและการจ่ายเงินปันผลแล้ว ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เทียบกับธนาคารเหล่านี้ไม่ได้ สาเหตุหนึ่งเพราะธนาคารดังกล่าวมีธุรกิจเข้าซื้อ บ้าน รถยนต์ด้วย ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารจะมีวิธีการใดเพื่อแก้ไขเรื่องนี้

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่แจ้งว่าธนาคารได้พยายามปรับปรุงเรื่องนี้มาโดยตลอด แต่ต้องดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไปและพิจารณาความเสี่ยงร่วมด้วย ธนาคารพยายามพัฒนาธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นสินเชื่อบ้าน โดยรักษาสมาดุลย์ของพอร์ตให้มีระดับความเสี่ยงในภาพรวมที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อขนาดใหญ่ที่สูงกว่าทั้ง 2 ธนาคารอยู่บ้าง แม้ว่าธุรกิจดังกล่าวจะสร้างรายได้ดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ แต่ก็ยังเป็นธุรกิจที่ให้โอกาสแก่ธนาคารในการขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ได้

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น เห็นว่าควรตัดรายชื่อบริษัท (บริษัทร้าง บริษัทล้มละลาย) ในหน้า 292 ออก

นางปฐวิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท รับทราบและจะนำความเห็นของผู้ถือหุ้นมาพิจารณา

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีแนวทางในการบริหารงานบริษัทในเครือที่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 อย่างไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าธนาคารดำเนินการกำกับดูแลบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณผ่านคณะกรรมการของบริษัท และการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม รวมถึง มีการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ ควบคุมและดูแลให้ เป็นไปตามแผนนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ การกำกับดูแลดังกล่าวจะสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยใน เรื่องการกำกับดูแลโครงสร้างและและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เห็นว่าส่วนของผู้ถือหุ้นดีขึ้นมาก แต่ Market Cap ยังไม่ค่อยดี จึงเสนอแนะ ว่าธนาคารควรจัดให้มี Road Show

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาถึงความเสี่ยง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบ แสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและ รับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,283,606	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณามติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562

ประธานฯ ขอให้ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอ รายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 424,047,409.43 บาท คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณามติการจัดสรรกำไร ประจำปี 2562 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 21,300,000 บาท เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้ เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมี จำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้เห็นควรอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่าง

กาลจำนวน 174,111,309 บาท (วาระที่ 3) และให้โอนส่วนที่เหลือไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้า จำนวน 228,636,100.43 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภัทรนันท์ ธานีวัน ลิมอุดมพร ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในการตั้งสำรองนี้ ได้มีการตั้งสำรองหนี้ของ บมจ. การบินไทย จำนวน 1,000 ล้านบาท ที่กำลังอยู่ระหว่างยื่นขอฟื้นฟูกิจการหรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าตามงบที่เสนอในวันนี้ ยังไม่มีการตั้งสำรองในส่วนนี้ เนื่องจากขณะนั้นยังไม่เกิดเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้อง

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาความเสี่ยงโดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 21,300,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 228,636,100.43 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยผลการลงมติดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,569,644	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และ เลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่พึงมีจะต้องออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกได้

เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก จำนวน 3 คน ได้แก่

- | | | |
|----|--|--------------|
| 1. | นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค | กรรมการอิสระ |
| 2. | เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด | กรรมการ |
| 3. | นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 2 คน ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่ เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับตำแหน่งที่ว่างลงจากการที่นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระแจ้งความประสงค์ไม่รับคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งต่อในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เสนอให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอ นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ เพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระคนใหม่ แทนนางวาทันท์ พิเทอร์ลิค

บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ด้านการเงิน การบริหารจัดการ เศรษฐกิจ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกลยุทธ์ระหว่างประเทศ ทั้ง 3 เป็นผู้มีความสามารถครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ก่อนมีการลงคะแนนเสียง ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความขอบคุณนางวาทันท์ พิเทอร์ลิค สำหรับการทุ่มเทกำลังกาย กำลังใจ กำลังความคิดให้แก่ธนาคาร นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารมา 13 ปี ถือเป็นกรรมการที่ดำรงตำแหน่งมายาวนานที่สุดของธนาคาร โดยตลอดเวลาที่ดำรงตำแหน่งในธนาคาร นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค ได้ให้ความคิดเห็นอันเป็นอิสระ รวมทั้งให้คำปรึกษา คำแนะนำ พร้อมกับร่วมแชร์ประสบการณ์และความรู้อันมีค่าให้แก่คณะกรรมการและธนาคารมาโดยตลอด

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติเลือกตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนางวาทันท์ พิเทอร์ลิค โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

1. เอ็นจิก ซาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด

กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,774,263	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์

กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,775,463	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

3. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ

กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,775,463	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

(หมายเหตุ: ในวาระนี้ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ได้เข้าร่วมในการประชุม)

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

ประธานฯ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้มีการปรับค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี และภาระหน้าที่ในการปฏิบัติงานของกรรมการซึ่งปัจจุบันได้มีการขยายขอบเขตขึ้นมาก เนื่องจากลักษณะธุรกิจที่ซับซ้อนขึ้นและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในระบบธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ตามแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี เอ็นจิก ซาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัด อาฮ์มัด

เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ เนื่องจากทั้งสามเป็นพนักงานของธนาคาร และกลุ่มซีไอเอ็มบี

จากข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการธนาคาร เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติปรับขึ้นอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 อย่างไรก็ตาม เมื่อสถานการณ์ระบาดของเชื้อ Covid-19 ทวีความรุนแรงขึ้น และส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ คณะกรรมการจึงเห็นควรให้ชะลอการบังคับใช้อัตราใหม่ซึ่งเสนอขออนุมัติในที่ประชุมครั้งนี้ โดยให้อัตราใหม่มีผลบังคับใช้ในเดือนมกราคม 2564 เป็นต้นไปแทน

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2563		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	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	ปี 2563		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ Board Risk and Compliance Committee			
• ประธานกรรมการ	50,000	-	50,000
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใดค่าตอบแทนของคณะกรรมการจึงเพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากธนาคารเพิ่งจะมีการจ่ายเงินปันผลหลังจากที่ไม่ได้จ่ายมาหลายปี

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ เห็นว่าเรื่องนี้ควรพิจารณาที่ความเหมาะสมมากกว่าสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น และชี้แจงว่าหากพิจารณาจากตารางเปรียบเทียบ (แสดงที่จอภาพ) จะเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการโดยรวมของธนาคารน้อยกว่าธนาคารอื่น เช่นธนาคารเกียรตินาคิน และธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ ซึ่งมีค่าตอบแทนรวมที่ 44 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีค่าตอบแทนรวมที่ 11 ล้านบาทก่อนหน้านี้ และที่ 19 ล้านบาทหลังการปรับเพิ่ม นอกจากนี้ ในช่วง 10 กว่าปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการปรับค่าตอบแทนเพียง 2 ครั้ง และเป็นการปรับเพิ่มในสัดส่วนที่น้อยมาก สำหรับเบี้ยประชุมคณะกรรมการ ธนาคารจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน และจะไม่มีการจ่าย หากกรรมการไม่ได้เข้าประชุมหรือไม่มีการจัดประชุม นอกจากนี้ อัตราเบี้ยประชุม 50,000 บาทต่อครั้ง ไม่ใช่ค่าตอบแทนสำหรับการเข้าร่วมประชุมครั้งละ 4-5 ชั่วโมงเท่านั้น แต่รวมถึงระยะเวลาที่กรรมการใช้ในการศึกษาข้อมูลโดยละเอียดก่อนเข้าประชุม เพื่อจะได้เสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ อัตราที่เพิ่มขึ้นเป็นอัตราที่มีความเหมาะสมเพื่อตอบแทนและรักษากรรมการที่มีคุณภาพของธนาคารไว้

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าธนาคารควรกำหนดค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการ เช่น สิทธิประโยชน์ด้านสุขภาพ การจัดอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับกรรมการ หรือเงินโบนัส เป็นต้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติปรับค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยปี 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ และให้อัตราใหม่มีผลบังคับใช้ได้ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 เป็นต้นไป โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	33,077,774,263	99.9990
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0.0009
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้

ตามข้อกำหนดดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปี 2563 ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่เหมาะสม ให้นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพรซ์ วอเตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ส เอ บี แอนด์ จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อดังกล่าว มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

1.	นายบุญเลิศ กมลชนกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	5339
2.	นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	7352
3.	นายไพบูล ดันกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	4298

คณะกรรมการธนาคารเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 14,924,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นตามที่ระบุไว้ในหน้า 8 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ บี แอนด์ จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ฮอโต้ จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวลดีลิส จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (“กลุ่มธนาคาร”) สำหรับปี 2563 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 14,924,000 บาท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีในปี 2563 ที่เสนอ เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2562 ร้อยละ 25.2 เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับ TFRS9 สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 6,600,000 บาท

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเหตุผลในการปรับขึ้นค่าสอบบัญชีในอัตราร้อยละ 25.2 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าธนาคารอื่น ผู้ถือหุ้นเห็นว่าการเพิ่มค่าสอบบัญชีสามารถกระทำได้ แต่ไม่ควรสูงมากนัก

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS9) การสอบบัญชีและการตรวจสอบมีขั้นตอนและความยุ่งยากมากขึ้น โดยธนาคารต้องมีการทำโมเดลเพื่อประเมินความเป็นไปได้ของการเป็นหนี้เสีย ประเมินค่าความเสี่ยง ประเมินการตั้งเงินสำรอง ฯลฯ ซึ่งทำให้ปริมาณชิ้นงานที่ต้องตรวจสอบมีเพิ่มขึ้น ค่าตอบแทนจึงจำเป็นต้องปรับเพิ่มเพื่อให้สอดคล้องกับปริมาณงานและความยุ่งยากดังกล่าว ทั้งนี้ ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน อัตราการปรับเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 20-30 ซึ่งเมื่อเทียบเคียงแล้ว อัตราการปรับเพิ่มของธนาคารถือว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สำหรับอัตราค่าตอบแทนที่นำเสนอ นั้น ได้ผ่านการต่อรองและปรับลดมาแล้ว

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมว่าจากการไปร่วมประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารแห่งหนึ่ง พบว่าการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีของธนาคารนั้นไม่ถึงร้อยละ 20 การที่ธนาคารแจ้งว่าร้อยละ 25 เป็นอัตราที่เทียบเคียงกับธนาคารอื่นและเป็นอัตราที่ไม่สูงมาก จึงอาจคลาดเคลื่อน

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าการเทียบเคียงจะต้องแยกเป็นส่วน และการเทียบเคียงที่กล่าวถึงนั้นเป็นการเทียบเคียงในส่วนของมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS9) สำหรับธนาคาร ส่วนที่นำมาเทียบเคียงได้แก่ 1) ส่วนของการตรวจสอบที่เพิ่มขึ้นจากมาตรฐานบัญชีใหม่ (ร้อยละ 25-30) 2) ส่วนของปริมาณงานของธนาคารเองที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนรายการต่างๆ และ 3) ส่วนของปริมาณงานที่มากขึ้น จากงานทบทวนงบที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของบริษัทในเครือ ซึ่งอาจแตกต่างเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นที่งานทบทวนงบของบริษัทในเครือของเขามีนัยสำคัญมาแต่ต้นแล้ว ในขณะที่งานในส่วนนี้ของธนาคารเริ่มมีนัยสำคัญในช่วง 2-3 ปีก่อนหน้านี้

คุณปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ใช้ธนาคารใดมาเทียบเคียงค่าสอบบัญชีกับธนาคาร และได้เทียบเคียงกับกำไรของธนาคารหรือไม่

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าโดยปกติ การเทียบเคียงกับกำไรไม่สามารถทำได้ เพราะในการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชีจะพิจารณาปริมาณงานและจำนวนลูกค้า เช่น ในช่วงหลังธนาคารมุ่งเน้นธุรกิจรายย่อยมากขึ้น ปริมาณงานในส่วนนี้จึงเพิ่มขึ้น เมื่อปริมาณงานมากขึ้น ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีย่อมมากขึ้นตาม วิธีการเทียบเคียงจะแยกเป็นส่วนๆ เช่นเทียบเคียงในส่วนของงบการเงินเพื่อ (ธนาคารไม่มีในส่วนนี้) เทียบเคียงในส่วนของงานจากมาตรฐานบัญชีใหม่ เทียบเคียงในส่วนของงบการเงินของบริษัทในเครือ เป็นต้น

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (PWC) สามารถร่วมงานกับ ASEAN CPA เพื่อทำงานในประเทศในอาเซียนเพื่อลดค่าสอบบัญชีได้หรือไม่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังเสนอความคิดเห็นในการนำ Blockchain มาใช้ในการบริหารจัดการปริมาณงาน รวมถึงแนะนำให้ธนาคารเรียนรู้และใช้ประโยชน์จากประสบการณ์ของบริษัทแม่ในประเทศมาเลเซีย รวมถึงประเทศใกล้เคียง เช่น สิงคโปร์

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำ และอธิบายเกี่ยวกับประเด็นผู้สอบบัญชีว่าธนาคารใช้ PWC ตามบริษัทแม่ของธนาคาร และการใช้ผู้สอบบัญชีเดียวกับบริษัทแม่ถือเป็นการประหยัดค่าใช้จ่าย นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ชี้แจงว่าธนาคารพยายามลดค่าใช้จ่ายทุกประเภทเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการตรวจสอบเองก็พยายามอย่างมากที่จะลดค่าใช้จ่ายในส่วนของผู้สอบบัญชี จึงได้เจรจาต่อรองและได้ปรับทอนงานที่ไม่จำเป็นออกไปพอสมควร

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น แสดงความเข้าใจเกี่ยวกับงานสอบบัญชีตามมาตรฐานบัญชีใหม่ที่ไม่ต่างจากเดิมและเป็นเพียง Checklist และสอบถามว่าธนาคารมีสิ่งใดที่จะเอื้ออำนวยให้ผู้สอบบัญชีสามารถลดเวลาในการทำงานลงหรือไม่ พร้อมกับมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชี (Manhour) และการปรับเปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชีเพื่อลดค่าใช้จ่ายส่วนนี้

คุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ อธิบายว่ามาตรฐานบัญชีใหม่เป็นเรื่องใหญ่สำหรับสถาบันการเงิน และเป็นปัจจัยหลักที่เพิ่มรายละเอียดของงาน ไม่ได้เป็นเพียง Checklist อย่างที่ผู้ถือหุ้นเข้าใจ ธนาคารต้องสร้างรูปแบบจำลองเพื่อพิจารณาหาปัจจัยของการเป็นหนี้เสีย รวมถึงปัจจัยเพื่อประเมินค่าความคาดหว้งของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผู้สอบบัญชีต้องเทียบเคียง ตรวจสอบรูปแบบจำลอง ค่าของปัจจัย และค่าต่างๆ ว่ามีความน่าเชื่อถือหรือไม่ ด้วยมาตรฐานใหม่นี้ ทุกธนาคารจึงมีคำตอบแทนในส่วนนี้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อัตราปรับเพิ่มของธนาคารดูเป็นอัตราที่สูง เพราะธนาคารมีฐานอัตราเดิมต่ำ ในขณะที่ฐานอัตราเดิมของธนาคารอื่นสูงกว่ามาก

นายนิติ จິงนิจันรันดร์ กรรมการอิสระ ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในการเสนอค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีจะคำนวณจากชั่วโมงการทำงานกับอัตราต่อชั่วโมงที่สำนักงานสอบบัญชีกำหนด โดยอัตราต่อชั่วโมงจะเป็นไปตามระดับของผู้ตรวจสอบ ในกรณีนี้ อัตราต่อชั่วโมงไม่ได้เพิ่ม แต่สิ่งที่เพิ่มขึ้นคือจำนวนชั่วโมงของการทำงาน ซึ่งเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มจากมาตรฐานบัญชีใหม่ โดยเฉพาะ TFRS9 นอกจากนี้ มาตรฐานบัญชีฉบับอื่นๆ ก็มีการปรับปรุงในรายละเอียดปลีกย่อยอยู่เนืองๆ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการพิจารณาและทบทวนอย่างมากสำหรับชั่วโมงการทำงานที่เสนอเพิ่มขึ้นดังกล่าวกับ PWC เพื่อให้แน่ใจว่ามีความเหมาะสมสอดคล้องกับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ชุดตรวจสอบที่มาตรวจสอบธนาคารยังคงเป็นชุดเดิมที่มีคุณภาพและมีความเชี่ยวชาญ ธนาคารเห็นว่า PWC เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีคุณภาพซึ่งจะดำเนินการตรวจสอบงบการเงินอย่างเหมาะสม เพื่อประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2563 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นจำนวนเงิน 12,039,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขา เวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,885,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 14,924,000 บาท โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,762,638	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	12,825	0.0000
3.งดออกเสียง	313,731	0
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 และ หมวด 6 การบัญชี การเงินและการสอบบัญชี ข้อ 43

ประธานฯ ขอให้ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการได้ให้ความเห็นชอบต่อการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร รวม 3 ข้อ ดังนี้

ข้อ 25 เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อแก้ไขข้อความเดิมที่ได้แก้ไขไปเมื่อปี 2562 เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 ซึ่งบังคับใช้ในเวลานั้น เนื่องจากข้อความเดิมมีความเคร่งครัดและไม่ยืดหยุ่น ทำให้ธนาคารไม่สามารถนำหลักเกณฑ์ที่ผ่อนคลายนมากขึ้น ที่ได้กำหนดในพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ฉบับลงวันที่ 18 เมษายน 2563 มาใช้เพื่อดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในขณะนี้ได้

ข้อ 30 หมวดการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้อำนาจแก่คณะกรรมการในการพิจารณาจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ข้อความที่ปรับแก้ในข้อบังคับ ทั้งในส่วนของการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นข้อความที่ยืดหยุ่นและเพิ่มความคล่องตัวในทางปฏิบัติ เพื่อให้ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากกฎหมายภาวะเบี่ยง และ/หรือ คำสั่งใดๆ ที่อาจมีการปรับปรุงแก้ไขในอนาคตได้

ข้อ 43 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี เพื่อให้อำนาจคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และนำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน และงบการเงินของธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว มาเป็นเงินสำรองต่างๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของธนาคารได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร รวมทั้งให้อำนาจแก่คณะกรรมการในการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่างๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วตามที่เห็นสมควร

รายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 25 หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 30 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 และ ข้อ 43 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี มีดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p style="text-align: center;">หมวด 4 คณะกรรมการ</p> <p>ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม คณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้น เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่ง หนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการ กำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำ ร้องขอ</p> <p>ประธานกรรมการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมาย จากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุม คณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการประชุม คณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วม ประชุมทั้งหมดจะต้องอยู่ในราชอาณาจักรขณะที่มีการ ประชุม และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่า หนึ่ง ในสาม ขององค์ประชุมจะต้องอยู่ในที่ประชุมแห่ง เดียวกัน และจะต้องกระทำผ่านระบบควบคุมการประชุมที่ มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ โดยให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพ (แล้วแต่ กรณี) ของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมตลอดการประชุม รวมทั้งข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ที่เกิดจากการบันทึก ดังกล่าว และระบบควบคุมการประชุมต้องมีองค์ประกอบ พื้นฐานเป็นไปตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงความ ปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 รวมถึงที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติม</p>	<p style="text-align: center;">หมวด 4 คณะกรรมการ</p> <p>ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม คณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัด ประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของ บริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวัน ประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้น เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่ง หนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียก ประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการ กำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำ ร้องขอ</p> <p>ประธานกรรมการ หรือบุคคลที่ได้รับ มอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้ จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่ กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือ คำสั่งใดๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึง กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใดๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
<p style="text-align: center;">หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p>	<p style="text-align: center;">หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น</p> <p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท</p> <p>การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใดๆ ที่บังคับใช้ และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใดๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
<p style="text-align: center;">หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</p> <p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p style="text-align: center;">หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</p> <p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล</p> <p>คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) หรือนำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เป็นเงินสำรองต่างๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่างๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามข้อ 44</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p>

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
	การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการเพิ่มให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วยนั้น อนาคตจะไม่ใช่กับประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง แต่จะใช้เมื่อจำเป็นเท่านั้น ใช่หรือไม่

นางปฎิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่าการแก้ไขข้อบังคับเพื่อให้ธนาคารสามารถจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้นั้น มีไว้เผื่อกรณีมีความจำเป็น หรือเมื่อเห็นสมควรต้องจัดประชุมฯ ในรูปแบบดังกล่าว

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ขอให้ธนาคารตระหนักถึงการกระทบสิทธิของผู้ถือหุ้น เช่นกรณี E-Voting ด้วย

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 25 หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 30 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น และข้อ 43 หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ รวมทั้งอนุมัติการดำเนินขั้นตอนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อันรวมถึงการให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความตามคำสั่งของนายทะเบียนโดยการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่กระทบต่อสาระสำคัญของข้อบังคับของธนาคาร โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,774,263	99.9990
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	314,931	0.0009
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์

ประธานฯ ขอให้ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าสภาแห่งชาติลาวได้ออกกฎหมายใหม่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ โดยตามข้อกำหนดของกฎหมายใหม่นั้น สาขาเวียงจันทน์ของธนาคารจะต้องเพิ่มเงินกองทุนขึ้นต่ำจาก 100,000,000,000 (แสนล้าน) กีบ (หรือ 350,000,000 (สามร้อยห้าสิบล้าน) บาท) เป็น 300,000,000,000 (สามแสนล้าน) กีบ (หรือ 1,050,000,000 (หนึ่งพันห้าสิบล้าน) บาท) ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเมื่อพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสภาพการดำเนินธุรกิจแล้ว คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้เลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ ภายหลังจากเลิกกิจการแล้ว หากเห็นสมควร กลุ่มซีไอเอ็มบีอาจพิจารณาตั้งสำนักงานตัวแทนที่เวียงจันทน์ต่อไป

อย่างไรก็ตาม ภายใต้บังคับกฎหมายใหม่ของ สปป.ลาว การเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์จะต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่ง สปป. ลาว (Bank of the Lao PDR) ซึ่งธนาคารแห่ง สปป. ลาว ได้พิจารณาเรื่องนี้โดยไม่มีข้อคัดค้านใดๆ แต่ในขั้นตอนอนุมัติอย่างเป็นทางการนั้น ธนาคารแห่ง สปป. ลาว ขอให้ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย นำเสนอเรื่องนี้ต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่ออนุมัติ และนำส่งแผนการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ให้ธนาคารแห่ง สปป. ลาว ใช้ประกอบการพิจารณาต่อไป

นางคินี มรรคธีรานูวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารเปิดสาขาที่ลาวกี่ปีแล้ว และมีผลขาดทุนเท่าไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าสาขาเวียงจันทน์ได้เปิดมากกว่า 5 ปี ผลประกอบการของสาขาเวียงจันทน์ไม่เป็นไปตามที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ใน 3 ปีแรกผลการดำเนินงานขาดทุนเพราะเป็นช่วงเริ่มต้น ในปี 2562 มีผลขาดทุน 7.9 ล้านบาท และในปีนี้ ขาดทุนประมาณ 2 ล้านบาท การขาดทุนเป็นผลจากเศรษฐกิจของลาวที่ไม่เติบโตตามที่คาดหวัง

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าค่าใช้จ่ายที่สาขาเวียงจันทน์ถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารใช้หรือไม่ และผู้ได้รับประโยชน์จากการเปิดสาขาเวียงจันทน์คือกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยกลุ่มฯ ไม่ได้เปิดเอง แต่ขอให้ธนาคารเป็นผู้เปิด ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่เกิดกับธนาคาร เช่นนั้นใช่หรือไม่ หากเป็นเช่นนั้น การเลิกกิจการจึงเป็นเรื่องดีเพราะไม่ต้องมีค่าใช้จ่ายที่จะเสียอีกต่อไป

ประธานฯ ชี้แจงว่าเนื่องจากสาขาเวียงจันทน์เป็นสาขาของธนาคาร ค่าใช้จ่ายของสาขาเวียงจันทน์จึงเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ธนาคารเป็นผู้รับประโยชน์หากเป็นไปตามคาดหวัง ไม่ใช่กลุ่มซีไอเอ็มบี เมื่อธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารจึงเห็นสมควรปิดสาขา

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าสำนักงานตัวแทนจะมีบทบาทอย่างไร จะได้ผลตอบแทนร้อยละเท่าไร ธนาคารจะได้รับเงินคืนจากการเลิกสาขาเวียงจันทน์เท่าไร ทางการลาวมีมาตรการเยียวยาให้หรือไม่ และทางการลาวปฏิบัติต่อธนาคารทุกแห่งเหมือนกันหรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าสำนักงานตัวแทนจะทำหน้าที่แนะนำธุรกิจให้แก่ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย สำหรับมาตรการเยียวยานั้น ทางการลาวไม่มีมาตรการเยียวยาใดๆ และแนวทางนี้ทางการลาวถือปฏิบัติกับทุกธนาคารเหมือนกัน

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเหตุใดจึงตั้งสาขาที่ลาว เห็นว่าธนาคารไม่ควรตั้งสาขาที่ประเทศนั้น ตั้งแต่แรกแล้ว

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าในการเปิดสาขาเวียงจันทน์ ธนาคารได้ศึกษาและพิจารณาอย่างรอบคอบ และเห็นว่ามีโอกาสทางธุรกิจ ในช่วงที่เปิดสาขา ธนาคารก็ได้พยายามดำเนินธุรกิจอย่างเต็มที่ แต่ไม่อาจคาดเดาถึงการเปลี่ยนแปลงสภาวะเศรษฐกิจได้

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจ้งว่าวาระนี้ ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป. ลาว และอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการและปฏิบัติหน้าที่ทุกประการตามข้อกำหนดของกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป. ลาว เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ดังกล่าว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,077,775,463	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	313,731	0
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ปรีกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว

ผู้ถือหุ้น (ไม่ประสงค์ออกนาม) สอบถามว่าธนาคารประเมินผลประกอบการในปี 2563 จากสถานการณ์ระบาดของเชื้อโควิด - 19 และในส่วนของ New Normal ธนาคารมีนโยบายใดบ้าง

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ชี้แจงว่าในช่วง 2-3 เดือนที่ผ่านมา ธนาคารยังคงรักษาขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง แม้จะมีพนักงานที่เข้ามาทำงานในที่ทำงานเพียงร้อยละ 30-40 เนื่องจากพนักงานบางส่วนทำงานที่บ้าน (Work From Home) และบางส่วนทำงานที่สถานที่ทำงานสำรองซึ่งกระจายอยู่รอบกรุงเทพฯ (Split Site) สำหรับการพักชำระหนี้ ธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว และตอบรับลูกค้าได้ครบถ้วน แม้จะขลุกขลักในช่วงแรกเพราะลูกค้าที่ติดต่อเข้ามามีจำนวนมาก ในลำดับต่อไป ธนาคารจะช่วยลูกค้าในการฟื้นตัว โดยจะนำมาตรการช่วยเหลือของทางการมาใช้ตามความเหมาะสม และจะช่วยเหลือทั้งลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล สำหรับภาพรวมของผลประกอบการในปีนี้ ผลกระทบจะ

เกิดขึ้นในส่วนของการรายได้ธนาคารอย่างแน่นอน และการเติบโตของสินเชื่อในครึ่งปีหลังน่าจะชะลอตัวลง คณะกรรมการและฝ่ายจัดการตระหนักในเรื่องนี้ และได้ติดตามดูสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง ขณะนี้ธนาคารได้ลดค่าใช้จ่าย และมีมาตรการในการจำกัดและตัดทอนค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น รวมถึงไม่เพิ่มจำนวนพนักงาน เชื่อว่าด้วยมาตรการเหล่านี้ ผลประกอบการของธนาคารในปีนี้น่าจะพอไปได้

เนื่องจากไม่มีผู้ใดซักถาม หรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.00 น.

ลงชื่อ	ประธานที่ประชุม
(นายชาตมณู สุมาวงศ์)	
ลงชื่อ	เลขานุการบริษัท
(นางปฎิมา จำปาสุต)	ผู้บันทึกรายงานการประชุม