

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27  
ของ  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันจันทร์ที่ 12 เมษายน 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องบอลรูม โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ เลขที่ 155 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

นายพล วอง ซี คิน กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งต่อที่ประชุมว่าประธานกรรมการ - ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง และกรรมการซึ่งอยู่ต่างประเทศ 3 ท่าน ได้แก่ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด และนายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน ไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ เนื่องจากข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศในสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับธนาคาร ข้อ 37 ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่และไม่มีรองประธาน นายพล วอง ซี คิน ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ – CIMB Bank Berhard จึงเสนอให้ที่ประชุมรับรองการแต่งตั้งนายอนนต์ สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการ Board Risk and Compliance Committee รวมทั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เป็นประธานในที่ประชุมครั้งนี้

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้านการแต่งตั้งดังกล่าว นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ จึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น พร้อมกับแนะนำกรรมการ และแจ้งว่ามีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 12 คนเข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ กรรมการที่เข้าประชุม 7 คน จากจำนวนทั้งสิ้น 11 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.64 ของกรรมการทั้งหมด มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.	นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการอิสระ
2.	นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ
3.	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ
4.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ
5.	นายนิติ จິงนิจันันด์	กรรมการอิสระ

6.	นายพอล วงศ์ คิน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
----	-----------------	---

กรรมการที่เข้าประชุมผ่าน Webex

1.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ
----	---------------------------	--------------

กรรมการที่ไม่เข้าประชุมเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 แต่รับชมและรับฟังการประชุมผ่าน Facebook Live

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ
2.	ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด	กรรมการ
3.	นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน	กรรมการ

กรรมการที่ไม่เข้าประชุมเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19

1.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ
----	---	---------

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1.	นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
3.	นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
4.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
5.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
6.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
7.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
8.	นายลิ้ม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
9.	นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
10.	นางสาวปาจารย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

## ผู้บริหารที่เข้าประชุมผ่าน Webex

1.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจและพาณิชย์
2.	นายเพา จาตกานนท์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน

ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ไพร์ชวอเตอร์โฮสต์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วม ได้แก่

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นายชานนท์ ถาวรานนท์

ที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม ได้แก่

1. นางสาววรรณ วุฒิสาร
2. นางสาวธนพร รัตนพิเชษฐกุล

เริ่มประชุม เวลา 10.00 น.

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจะดำเนินการประชุมโดยกระชับ เพื่อไม่ให้ระยะเวลาในการอยู่ร่วมกันของคนจำนวนมากมีเวลานานเกินไป รวมทั้งขอความร่วมมือให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในสถานที่ประชุม เพื่อสุขอนามัยที่ดีของส่วนรวมในสถานการณ์ระบาดของโควิด-19 และขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เขียนคำถามและความเห็นในกระดาษแทนการใช้ไมโครโฟน

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 67 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 1,931,228 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 85 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 33,834,701,846 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 152 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,836,633,074 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.1695 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมกับแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 27 ซึ่งรวมถึง

1. สิทธิในการอภิปราย โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานฯ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม โดยการเขียนคำถามและความเห็นในกระดาษแทนการใช้ไมโครโฟน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้นำเสนอคำถามหรือความเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยส่วนรวม

2. สิทธิในการลงคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบ  
ฉันทะมา

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นางปฎิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักการกำกับดูแล  
กิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ทั้งนี้ นายชัยชนะ สักการะ ผู้ถือหุ้น  
ที่มาประชุมด้วยตัวเอง ได้เสนอตัวเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุม

นางปฎิมา จำปาสุต เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงโดยสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้น ๆ ในตอนท้าย  
ของการรายงาน ว่า “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็น  
ผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้น  
เพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรลงคะแนนมานับคะแนนเสียง โดยจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่ง  
บัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

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

ยกเว้นการลงคะแนนเสียงในวาระที่ 4 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้  
ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการใหม่ เจ้าหน้าที่จะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุก  
ราย ไม่ว่าจะออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแล  
กิจการที่ดี

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็น  
ด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้  
ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น  
จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับ  
ลงทะเบียนไว้ และผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มี  
การสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการลงคะแนน

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ

ก่อนเริ่มวาระที่ 1 ประธานฯ ได้กล่าวย้ำให้ผู้ถือหุ้นทราบว่ธนาคารจะไม่มีวาระรับรองรายงานการประชุมครั้งก่อน ตามมติอนุมัติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 ซึ่งเห็นชอบกับเหตุผลว่าไม่มีข้อกฎหมายใดกำหนดให้ต้องมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อน และมติผู้ถือหุ้นย่อมถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายตั้งแต่การประชุมได้เสร็จสิ้นลง

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2563

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2563 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานปี 2563

- ปี 2563 เป็นปีที่ประเทศไทยต้องเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อทั่วโลก ด้วยลักษณะเศรษฐกิจที่เป็นระบบเปิด ประเทศไทยย่อมได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดครั้งนี้อย่างไม่พ้น
- ภาวะที่บีบคั้นเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจธนาคาร
- แม้อยู่ในภาวะเผชิญหน้ากับความท้าทาย ในปี 2563 ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงสามารถสร้างรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 14,927 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่น ได้แก่การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน แม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจะลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว สืบเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรที่ลดลง และการบริหารค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้น ส่งผลให้อัตราร้อยละค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ลดลงจากร้อยละ 63.5 ในปี 2562 มาอยู่ที่ร้อยละ 59.6 ในปี 2563
- อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิลดลงจำนวน 727 ล้านบาท หรือร้อยละ 36 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งมีกำไรสุทธิที่สูงเป็นประวัติการณ์ โดยกำไรสุทธิที่ลดลงมีผลมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 60 สะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อบริษัทลูกค้าที่จะแย่งลงจากผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Losses - ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ถดถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

สัดส่วนการสร้างรายได้จากหน่วยธุรกิจ

- ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ จากการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจร เป็นธนาคารที่มุ่งเน้นธุรกิจที่มีข้อได้เปรียบ ซึ่งจะเห็นได้ชัดจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนธุรกิจในปัจจุบันของธนาคาร

- ปัจจุบัน รายได้หลักของธนาคารมาจากธุรกิจรายย่อยซึ่งคิดเป็นร้อยละ 67 ของรายได้ทั้งหมด ตามด้วยรายได้จากธุรกิจขนาดใหญ่ ร้อยละ 13 และธุรกิจบริหารเงิน ร้อยละ 10 โดยทั้งสามธุรกิจถือเป็นธุรกิจสำคัญที่ขับเคลื่อนการเติบโตขององค์กร
- ธนาคารตั้งเป้าที่จะเป็นผู้นำธุรกิจด้านการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) โดยอาศัยกลุ่มผลิตภัณฑ์บริหารเงินของธนาคารซึ่งเป็นที่ยอมรับและได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ รวมถึงเครือข่ายในภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่ง และบริการให้คำปรึกษาอย่างครบครันแก่ลูกค้าชาวไทยที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนมากขึ้นในทุกวันนี้
- ด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอาเซียนที่มีอยู่ ขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าที่มีการคัดสรรแล้ว โดยเน้นบริษัทธุรกิจที่มีคุณภาพสูง

รายได้ที่มาจากดอกเบี้ย (NII) และ รายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ย (NOII)

- รายได้ที่มาจากดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 5.6 หรือ 653 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนที่ลดลง
- รายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 หรือ 821 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,117 ล้านบาท สุทธิกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 39.9 หรือ 834 ล้านบาท จากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการและรายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน
- ทั้งนี้ ธนาคารมีแผนมุ่งเน้นเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมที่ทำให้เกิดรายได้กับธนาคารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ สอดคล้องกับความมุ่งหมายที่จะเป็นผู้ประกอบธุรกิจด้านการบริหารความมั่งคั่งที่แข็งแกร่ง

การเติบโตของสินเชื่อและสัดส่วนของเงินฝาก

- การขยายสินเชื่อและเงินฝาก เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ปัจจุบันของธนาคารที่ต้องการเป็นผู้นำในธุรกิจที่เรามุ่งเน้นเติบโต
- เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.0 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อของธุรกิจรายย่อย โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ที่ยอดเงินสินเชื่อใหม่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19
- ในขณะที่เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.1 เนื่องจากธุรกิจของลูกค้าได้รับผลกระทบจากโรคระบาดโควิด-19 ทำให้มีความต้องการสินเชื่อที่ลดลง อย่างไรก็ตามก็ตัดยอดเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ได้เริ่มปรับตัวดีขึ้นในครึ่งหลังของปี 2563
- ธนาคารมีจำนวนเงินฝากทั้งหมดอยู่ที่ 251 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 โดยเป็นผลมาจากการเติบโตของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันจำนวน 30 พันล้านบาท หรือเกือบร้อยละ 50 จากปีก่อน

การดำรงฐานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งและสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อรองรับสถานะเศรษฐกิจชะลอตัว

- จากความไม่แน่นอนของแนวโน้มเศรษฐกิจในปีหน้า อีกทั้งความยืดหยุ่นของผลกระทบจากโรคระบาดโควิด-19 ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนนับว่าเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้นกว่าเดิม
- ธนาคารมีความพร้อมที่จะเผชิญหน้ากับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว เนื่องจากมีงบดุลที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ อันเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้ในสถานะการจัดการหาเงินทุนที่ตึงตัว โดยธนาคารได้ดำเนินการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง และจะดำเนินการต่อไปในอนาคต เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนในอนาคต

ผลการดำเนินงานที่สำคัญย้อนหลัง

- ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- ธนาคารสามารถดำเนินงานให้มีกำไรก่อนหักภาษีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2559 และในปี 2562 ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีสูงสุดเท่าที่เคยมีมา ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารยังคงสามารถสร้างกำไรก่อนหักภาษีในจำนวนที่ค่อนข้างน่าพอใจ แม้จะได้รับผลกระทบทางธุรกิจที่รุนแรงจากโรคระบาดโควิด-19
- ธนาคารมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนรายได้ต่อจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นมากกว่าสองเท่าจากปี 2553
- ธนาคารไม่สามารถคงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานที่สูงได้ ในสถานะการแข่งขันที่รุนแรง ดังนั้นปัจจัยหลักที่จะทำให้ธนาคารสามารถลดค่าใช้จ่ายได้คือ การเพิ่มประสิทธิภาพต้นทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เพื่อให้มีความยั่งยืนเหมาะสมต่อการแข่งขันในอัตราประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2567 การพัฒนาด้านดิจิทัล การเพิ่มกระบวนการอัตโนมัติและลดกระบวนการทำงานที่ไม่จำเป็น จะทำให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายดังกล่าวได้ รวมทั้งการปรับการทำงานในรูปแบบใหม่ที่เน้นการสร้างมูลค่าอย่างสูงสุด

รางวัลที่ธนาคารได้รับ

- ในปี 2563 ธุรกิจของธนาคารได้รับรางวัลยกย่องชมเชยจากตลาดทั้งในระดับประเทศและระดับภูมิภาค อันเป็นประจักษ์พยานถึงธุรกิจที่ธนาคารครองความแข็งแกร่ง
- ในด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารได้รับมอบ 2 รางวัล สำหรับธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง ได้แก่ Best Wealth Manager และ Wealth Management Platform of the Year นอกจากนี้ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Chill D Savings Account ของธนาคารยังคว้า 2 รางวัล จากงาน Global Retail Banking Innovation Awards อีกด้วย
- ธุรกิจบริหารเงิน ได้รับมอบ 7 รางวัลจากสถาบัน The Asset ด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ อีกทั้งยังได้รับการยกย่องเป็นผู้นำตลาดธุรกิจบริหารเงิน และรางวัลต่างๆที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ฝ่ายขายของธนาคาร

- นอกจากนี้ บัญชี CIMB Biz Account ยังได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัล จากงาน Digital CX Awards

#### โครงการ Forward 23+

- นับจากปี 2564 เป็นต้นไป ธนาคารจะมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ให้บริการครอบคลุมอาเซียน โดยมีการจัดทำแผนกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับโครงการ Forward23+ ที่ได้รับการปรับปรุงใหม่ของกลุ่มซีไอเอ็มบี
- ธนาคารวางแผนกลยุทธ์มุ่งเน้นธุรกิจที่มีข้อได้เปรียบ โดยจะดำเนินธุรกิจหลักที่ธนาคารมีความแข็งแกร่ง มุ่งพัฒนาระบบดิจิทัลตามแนวกลยุทธ์ดังนี้
  - ปรับพอร์ตโฟลิโอเพื่อใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น
  - ปรับสัดส่วนเงินฝาก โดยเน้นเพิ่มเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน รวมถึงบัญชีเงินฝากดิจิทัล เพื่อลดต้นทุนเงินฝาก
  - เพิ่มประสิทธิภาพเชิงต้นทุนเพื่อลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 51 ภายในปี 2567 ผ่านการดำเนินการต่างๆ อาทิเช่น การปรับโครงสร้างองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และการปรับปรุงขั้นตอนและกระบวนการทำงาน
  - การปรับสู่ระบบดิจิทัลเพื่อสร้างความคุ้มค่า โดยเลือกลงทุนในโครงการ Transformation เพื่อพัฒนาสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล
  - แนวคิดหลักอื่นๆ ได้แก่ การตระหนักให้ความสำคัญด้านการบริหารความเสี่ยง และการมุ่งเน้นพัฒนาทรัพยากรบุคคล
- การขยายธุรกิจในอนาคตจะเน้นที่ 3 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเป็นผู้นำธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง รวมถึงเป็นธนาคารที่มุ่งเน้นด้านดิจิทัลเป็นอันดับแรกสำหรับลูกค้ารายย่อย โดยจะใช้ประโยชน์จากการร่วมพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ และระบบนิเวศน์ (Ecosystem) เพื่อขยายขอบเขตและความเร็วในการเข้าถึงลูกค้า ในส่วนของธุรกิจขนาดใหญ่ นั้น คุณค่าหลักที่เราจะส่งมอบให้ลูกค้าก็คือการให้บริการผ่านเครือข่าย แพลตฟอร์ม และโซลูชันครอบคลุมในอาเซียน โดยใช้ประโยชน์จากพลังเครือข่ายที่มีอยู่ของกลุ่มซีไอเอ็มบี นอกจากนี้ธนาคารจะเสริมสร้างความแข็งแกร่งในฐานะผู้นำตลาดธุรกิจบริหารเงินอย่างต่อเนื่อง ด้วยการสร้างสรรค์กลุ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และพัฒนาช่องทางจำหน่ายดิจิทัล

#### วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

- ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ Forward23+ ใหม่ เพื่อใช้ขับเคลื่อนธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายภายใต้แผนดังกล่าว
- ธนาคารมีพันธกิจที่จะสร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคมด้วยบริการการเงินที่



ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง

- การจะบรรลุเป้าหมายดังกล่าว พนักงานควรได้รับการสนับสนุนให้ปฏิบัติงานด้วยความกระตือรือร้น มีความรับผิดชอบในงานที่ปฏิบัติ เพื่อสร้างผลการปฏิบัติงานที่เป็นที่น่าพอใจ พร้อมทั้งปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์และตามข้อกำหนดด้านความเสี่ยงและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต โดยได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการฯ ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน และจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานผ่านระบบ E-Learning

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการทบทวนข้อกำหนดและแนวปฏิบัติของนโยบาย เรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ให้สอดคล้องตามนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 60% เป็นนโยบายของธนาคารหรือเป็นไปตามความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ และเป็นการปฏิบัติที่ Conservative เกินไปหรือไม่

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าการตั้งสำรองของธนาคารเป็นไปตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS ซึ่งธนาคารได้มีการกันเงินสำรองไว้เพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด - 19 ในประเทศไทย

นายภาณุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าจากงบการเงิน ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 929 ล้านบาทโดยประมาณในปี 2562 เป็น 2,214 ล้านบาทโดยประมาณในปี 2563 แต่งบการเงินรวมแสดงข้อมูลต่างกัน คือมีกำไรสุทธิประมาณ 2,018 ล้านบาทในปี 2562 แต่ในปี 2563 กำไรสุทธิลดลงเหลือประมาณ 1,290 ล้านบาท จากสาเหตุหลักประการหนึ่งคือ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น (ประมาณ 2,674 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 3,384 ล้านบาท ในปี 2563) ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นส่วนนี้มีสาเหตุจากอะไร และเป็นของบริษัทในเครือบริษัทใด

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นโดยรวมในบริษัทภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี มีสาเหตุหลักจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยี สืบเนื่องจากการขยายและพัฒนาขีดความสามารถด้านเทคโนโลยี

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคารว่าประมาณร้อยละ 50 เป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งมีการจัดสัดส่วนที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และสอบถามว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตดังกล่าวมีอัตราร้อยละเท่าไร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าในงบการเงินนั้น ธนาคารไม่ต้องรายงานผลกระทบแยกตามประเภทของสินเชื่อ แต่แยกตาม stage จากจำนวนสินเชื่อใน stage 2 และ 3 ที่แสดงนั้น มีเงินให้สินเชื่อประเภทที่อยู่อาศัยและเช่าซื้ออยู่ประมาณร้อยละ 50 ซึ่งให้เห็นว่าจำนวนเงินให้สินเชื่อทั้งสองประเภทซึ่งอยู่ใน stage 2 และ 3 มีเพียงเล็กน้อยและไม่ได้มีนัยสำคัญใดๆ

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถขอกู้เพิ่มในตลาดเงินและการกู้ระหว่างธนาคารได้หรือไม่

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าธนาคารสามารถกู้ในตลาดเงินและกู้ระหว่างธนาคารได้

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมธนาคารสำหรับคะแนนธรรมาภิบาล (Corporate Governance) ที่ได้ 5 ดาวในปีนี้มีกำไรสุทธิ กระแสเงินสดจากการดำเนินงานที่สูงขึ้น ส่วนของผู้ถือหุ้นที่สูงขึ้น และมูลค่าตลาดที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ธนาคารกลับ (reverse) รายการสำรองขาดทุนสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจาก 14,760 ล้านบาท ในปี 2562 เป็น 14,927 ล้านบาทในปี 2563 แต่มีกำไรสุทธิลดลงตามงบการเงินรวม

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าสาเหตุหลักที่ทำให้กำไรลดลงแม้ว่าจะมีรายได้สูงขึ้นนั้น มาจากการกันสำรองเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 สืบเนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด - 19

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารวางแผนการเติบโตในอีก 3-5 ปีข้างหน้าอย่างไร และการเติบโตในแต่ละด้านจะเป็นสัดส่วนเช่นใด

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าธนาคารได้จัดทำแผนที่ชื่อว่า Forward23+ ซึ่งกำหนดธุรกิจสำคัญ 3 ธุรกิจที่ธนาคารจะมุ่งสร้างความเติบโต ธุรกิจแรกได้แก่ธุรกิจรายย่อย (Consumer Banking) ซึ่งธนาคารจะเน้นเรื่องดิจิทัล โดยคาดว่าจะโตขึ้นประมาณร้อยละ 60 ในปีหน้า ธุรกิจสำคัญต่อมาได้แก่ ธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking) ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของธุรกิจของธนาคาร และธุรกิจสำคัญลำดับที่ 3 ได้แก่ธุรกิจบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งคาดว่าจะโตขึ้นประมาณร้อยละ 30

ผู้ถือหุ้น ขอความชัดเจนกรณีกำไรลดลงทั้งที่รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงว่าเกิดจากการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นนั้น ว่าในปีหน้าหากมีการตั้งสำรองเช่นนี้อีก กำไรสุทธิของธนาคารย่อมจะลดลงอีกใช่หรือไม่ และสัดส่วนที่แท้จริงของกำไรจะไม่ได้รับผลกระทบใช่หรือไม่

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่ารายได้จากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.1 เกิดจากรายได้อื่น ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธุรกิจบริหารเงินที่เพิ่มขึ้นสุทธิกับรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยและรายได้จากการบริการและ

ค่าธรรมเนียมลดลง ในขณะที่กำไรสุทธิลดลงสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (OPEX) ที่ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 5

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวรับทราบผลการดำเนินงานและส่งผ่านคำขอขอบคุณถึงพนักงานและบุคลากรทุกคนของธนาคารซีไอเอ็ม ไทย

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งว่าวาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2563 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ รายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับงบกระแสเงินสดในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี 2563 ที่ลดลงจากปี 2562 ประมาณ 432 ล้านบาท ซึ่งน่าจะมีสาเหตุหลักส่วนหนึ่งมาจากการจ่ายเงินลงทุน เพิ่มทุนในบริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออกได้ จำกัด และบริษัท เวิลด์วีส จำกัด จำนวน 750 ล้านบาท ว่าธนาคารคาดหวังผลตอบแทนอย่างไรในการลงทุนในบริษัททั้งสอง และปัจจุบันบริษัททั้งสองมีผลการดำเนินงาน และส่วนแบ่งในตลาดเช่าซื้อเป็นอย่างไร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าธนาคารคาดหวังการเติบโตในการลงทุนในบริษัทลูก โดยตั้งเป้าว่าในช่วง 4 ปีต่อจากนี้ สินเชื่อจะโตขึ้นร้อยละ 15-20 ต่อปี แต่ไม่สามารถเปิดเผยผลตอบแทนให้ทราบได้เนื่องจากยังมีข้อมูลไม่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม ธนาคารคาดว่าผลตอบแทนจากบริษัททั้งสองจะสูงขึ้นแน่นอน เห็นได้จากผลกำไรที่ผ่านมา ซึ่งสร้างรายได้จำนวนมากให้แก่กลุ่มซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารเชื่อว่าบริษัทลูกทั้งสองจะยังคงสร้างผลกำไรให้แก่ธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าจากหมายเหตุข้อ 40 เกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น จำนวนเงิน 3,196 ล้านบาทเกิดในบริษัทรวมใด และได้มีการแก้ไขเพื่อบวกกลับในปี 2564 เพียงใด

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงิน 3,196 ล้านบาทเป็นผลขาดทุนของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารจำนวน 1,469 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจำนวน 1,727 ล้านบาทเป็นของบริษัทย่อย สำหรับการกลับรายการสำรองขาดทุนสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามที่ได้รับการแนะนำจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้มีการตัดจำหน่ายและรับรู้เป็นรายได้เป็นระยะเวลา 5 ปี ทั้งนี้ในปีที่ผ่านมาได้มีการรับรู้รายได้จากการ

กลับรายการสำรองจำนวนมากกว่า 400 ล้านบาท รวมทั้งมีการใช้ไปในการหักลบ NPL สะสม ตามที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มสูงขึ้น และไม่สอดคล้องกับกำไรสุทธิสำหรับปีของงบการเงิน มีสาเหตุจากอะไร และมีแนวทางแก้ไขอย่างไร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายพนักงานอย่างใกล้ชิด และพิจารณาเห็นว่าค่าใช้จ่ายในส่วนนี้มีจำนวนลดลงจากปีก่อน นอกจากนี้ ธนาคารยังตรวจสอบประสิทธิภาพของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานของธนาคารได้รับการฝึกฝนและได้รับการเตรียมพร้อมอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบ

นาย Basant Kumar Dugar สอบถามว่า ธนาคารจะมีกระแสเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นบวก โดยปราศจากภาวะการใช้จ่ายกิจกรรมลงทุน (Positive Free Operating Cash Flows) เมื่อไร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าปัจจุบันธนาคารยังคงเติบโตและมีการลงทุนอย่างต่อเนื่อง จังหวะเวลาเป็นเรื่องสำคัญที่ธนาคารได้พิจารณาและตรวจสอบอย่างใกล้ชิด ขณะนี้ ธนาคารอยู่ในระหว่างดำเนินการตามแผน Forward23+ ซึ่งตามแผนดังกล่าวธนาคารยังต้องมีการลงทุนอยู่

นายพอล วอง ซี คิน ชี้แจงว่าธนาคารมีแผน Forward 23+ รองรับ ที่เน้นประสิทธิภาพด้านต้นทุน (Cost Efficiency) เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ตลอดจนเน้นการลงทุนด้านระบบไอที (information technology) และการบริหารค่าใช้จ่ายแบบมีประสิทธิภาพ (effective cost management) เพื่อช่วยเพิ่มกำไรสุทธิให้กับธนาคาร

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าการนำหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS9 และ TFRS16 มาใช้นั้น มีผลอย่างไรต่องบการเงินของธนาคาร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS9 ธนาคารจะต้องกันสำรองเผื่อค่าเสียหายที่จะเกิดขึ้น ต่างจากก่อนหน้านี้ซึ่งจะตั้งสำรองเมื่อเกิดความเสียหายแล้ว ดังนั้น เงินที่ต้องกันสำรองจึงเพิ่มมากขึ้นกว่าตอนใช้มาตรฐานการบัญชีเดิม สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS16 นั้น ธนาคารจะต้องรับรู้สินทรัพย์ที่ธนาคารมีสิทธิในการใช้ (Right of Use) ไม่ใช่เพียงแค่เป็นเจ้าของ แต่ต้องมีสิทธิในการใช้ด้วย ดังนั้นในงบการเงิน จึงมีบรรทัดที่เขียนว่า “สินทรัพย์สิทธิการใช้” เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังต้องประเมินสิทธิในการใช้เหล่านั้นด้วยว่ามีผลกระทบอย่างไรต่องบการเงินของธนาคาร ที่กล่าวมาข้างต้นคือผลกระทบและสิ่งที่สะท้อนอยู่ในงบการเงินของธนาคาร

นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่ารายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้นมากเป็นค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับอะไร

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่ารายได้ค่าธรรมเนียมหรือรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นนั้นมาจากกำไรจากเครื่องมือทางการเงิน (Gain on Financial Instrument) ซึ่งเป็นธุรกรรมของธุรกิจบริหารเงิน (Treasury)

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมธนาคารว่าเป็นธนาคารที่ทรงคุณค่าด้านการเติบโต

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าจากรายงานผู้สอบบัญชีในเรื่องสำคัญจากการตรวจสอบ หรือ Key Audit Matters เกี่ยวกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 ต่อฉบับปี 2563 ต่างจากงบการเงินปี 2562 อย่างไร และมีจำนวนเงินเท่าใด

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าตามที่ได้อธิบายมาแล้ว หลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS9 ใช้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่างจากก่อนหน้านี้ซึ่งใช้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้ว และด้วยหลักการใหม่นี้ จึงเห็นว่าการกันสำรองที่แสดงในงบการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล ชี้แจงเพิ่มเติมว่าในการตั้งสำรองตามมาตรฐานการบัญชีที่บังคับใช้ก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 นั้น ธนาคารจะพิจารณาประมาณการความเป็นไปได้ของหนี้เสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปีนั้นๆ และตั้งสำรองโดยจะพิจารณาตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย ต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 ที่ต้องพิจารณาความเป็นไปได้ของการกลายเป็นหนี้เสียตลอดอายุสัญญาของหนี้ และคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในขณะนั้น ซึ่งเรียกว่าค่าความสูญเสียหรือหนี้สงสัยจะสูญที่คาดหวัง ตลอดอายุสัญญาหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากโมเดลที่เริ่มใช้ค่อนข้างใหม่ การประเมินต่างๆ โดยการพิจารณาจากพฤติกรรมของลูกหนี้ในอดีตและประมาณการต่อไปในอนาคตอาจยังมีข้อมูลไม่เพียงพอ นอกจากนี้ โมเดลยังต้องมีการปรับปรุง จึงจำเป็นต้องประมาณการส่วนที่โมเดลอาจคำนวณคลาดเคลื่อนไป และมีการประมาณการเผื่อสถานะการณพิเศษที่กระทบเศรษฐกิจซึ่งไม่อาจประมาณไว้ในโมเดล เช่น เหตุการณ์โรคระบาดขณะนี้ จึงจำเป็นต้องประมาณสำรองตั้งเพิ่มหนี้สงสัยจะสูญที่เรียกว่า Management Overlay ซึ่งโดยปกติแล้วอาจจะต้องใช้เวลาระยะหนึ่งถึงจะมีความมั่นใจในรูปแบบที่ใช้ ฉะนั้นในช่วงนี้อาจจะเห็นว่ายังคงต้องมี Management Overlay เพราะว่าโมเดลหรือสูตรคณิตศาสตร์ที่ใช้อาจจะยังไม่สามารถเข้าใจถึงพฤติกรรมของระบบเศรษฐกิจทั้งหมดในการประเมินหนี้สงสัยจะสูญ สิ่งเหล่านี้คือผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน TFRS 9 ซึ่งมีต่องบการเงินของธนาคาร รวมถึงธนาคารทั่วไป ซึ่งส่วนใหญ่แล้วมีค่าของหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพราะว่าการประเมินเปลี่ยนแปลงจากเฉพาะปีปัจจุบัน เป็นการประเมินตลอดอายุหนี้ซึ่งระยะเวลายาวขึ้น ประเด็นนี้คือความแตกต่างหลัก นอกจากนี้ ความลำบากในตอนนี้อาจเป็นการประเมินพฤติกรรมของลูกหนี้เพื่อประเมินโอกาสที่จะเกิดหนี้เสียในอนาคต ซึ่งยังต้องใช้เวลาในการปรับปรุงให้มีความแม่นยำมากขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณคุณอรนุช อภิศักดีศิริกุล

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าจะขอตอบคำถามอีกเพียงเล็กน้อย เพื่อไม่ให้ระยะเวลาในการประชุมยาวนานเกินไป และจะตอบคำถามที่เหลือในรายงานประชุม

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการลงทุนในบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (“การบินไทย”) หรือถือหุ้นการบินไทยหรือไม่ หากมี คิดเป็นค่าเสียหายเท่าใด และต้องกันสำรองร้อยละเซ็นต์หรือไม่

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าธนาคารไม่มีการลงทุนในบริษัท การบินไทย ธนาคารได้คาดการณ์และมีการแก้ไขในประเด็นนี้ตั้งแต่ 2-3 ปีก่อนหน้านี้แล้ว ดังนั้น ขณะนี้ธนาคารจึงไม่มีการลงทุนใดๆ ในการบินไทย

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,402,876	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้นางสาว แววลัย วัฒนา ผู้บริหารสูงสุดควบคุมการเงิน นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางสาวแววลัย วัฒนา ชี้แจงว่าจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 2,214,275,939.27 บาท โดยคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 111,300,000 บาท เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน และให้โอนส่วนที่เหลือไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,102,975,939.27 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นว่าธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและมีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ หรือ กำไรสะสม ทั้งนี้ธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควร และเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะกระทำได้

คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 174,111,308.74 บาท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น มีความเห็นเกี่ยวกับการที่ธนาคารเสนอขอจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.005 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับที่จ่ายอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ในปี 2562 ดังนี้

1. ในปีที่เสนอ (ปี 2563) ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,214 ล้านบาท สูงกว่าปี 2562 ซึ่งมีประมาณ 424 ล้านบาท ประมาณ 5 เท่าเล็กน้อย ในปี 2562 ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 41 ของกำไรสุทธิเฉพาะธนาคาร ซึ่งถ้าเป็นไปตามนี้ ธนาคารน่าจะจ่ายได้มากกว่า 0.005 บาท เป็น 0.026 บาทต่อหุ้น ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีหนังสือเวียนให้สถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิปี 2563

2. ถึงแม้ธนาคารจะชี้แจงว่าไม่สามารถจ่ายอัตราการจ่ายเงินปันผล 0.026 บาทต่อหุ้นได้ ด้วยเหตุผลของธนาคาร แต่อัตรา 0.005 บาท ต่อหุ้น ที่เสนอว่าจะไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพราะหากผู้ถือหุ้นมีหุ้น 1 หุ้น เงินปันผลจะจ่ายเข้าบัญชีอย่างไร กรณีรับเป็นเช็คก็เช่นเดียวกัน ธนาคารจะปรับเศษจาก 0.005 บาท เป็น 0.01 บาทหรืออย่างไร ผู้ถือหุ้นเห็นว่าอย่างน้อยธนาคารควรจะจ่ายอย่างต่ำ 0.01บาทต่อหุ้น เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นเห็นว่าอัตรา 0.01 บาทต่อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 15.73 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำมาก

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีผลประกอบการที่ดี โดยมีกำไรในปี 2563 จำนวน 2 พันกว่าล้านบาท แต่ทำไมจ่ายเงินปันผลน้อยมาก

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าในการกำหนดการจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยในปีที่แล้ว อันได้แก่การแพร่ระบาดของโควิด - 19 ซึ่งธนาคารเห็นควรต้องเพิ่มความระมัดระวังและรักษาเงินกองทุนไว้ เพื่อรองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่จะเกิดในปี 2564 ซึ่งไม่อาจคาดเดาได้ ธนาคารเชื่อว่าการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.005 บาทเป็นจำนวนที่เหมาะสม สำหรับภาวะที่การแพร่ระบาดยังมีอย่างต่อเนื่องและทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะในช่วงไม่กี่เดือนก่อนหน้า นี้ ซึ่งเป็นสถานการณ์ที่ธนาคารควรเพิ่มความรอบคอบเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคต

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ชี้แจงเกี่ยวกับคำถามที่สองเรื่องการปรับเศษว่าเท่าที่ทราบไม่ว่าจะเป็นธนาคารหรือสถาบันการเงินใดๆ จะมีการปรับหลักที่ 3 ออก และไม่มีมีการปรับเศษขึ้นหรือลง นอกจากนี้ ในการพิจารณาเรื่องนี้ ธนาคารยังได้มีการตรวจสอบรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อให้แน่ใจว่าผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจะมีน้อยที่สุด

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณสำหรับการจ่ายเงินปันผลที่แม้ว่าจะมีจำนวนน้อยมาก เพราะเห็นว่าอย่างไรก็ต้องมี แต่ก็หวังว่าธนาคารจะจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นทุกปี

นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าเงินกำไรที่เหลือที่ธนาคารเก็บไว้จะนำไปใช้ประโยชน์อะไร

นางสาวแวววลัย วัฒนา ชี้แจงว่าธนาคารจะนำเงินที่เหลือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อในอนาคต

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2563 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 111,300,000 บาท และส่วนที่เหลือให้โอนเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 2,102,975,939.27 บาท และจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล หรือ Record Date ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2564 โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,474,560	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	0	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

**วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง**

ประธานฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ยอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีกเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ และข้อบังคับดังกล่าว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและสามารถได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกจำนวน 4 คน ได้แก่

1.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	กรรมการ
2.	นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล	กรรมการอิสระ
3.	นายชาญมณู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ
4.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด	กรรมการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 4 คน ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล นายชาญมณู สุมาวงศ์ และเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าว เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถและประสบการณ์เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีประวัติการทำงานที่โปร่งใสและสามารถ



แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ รวมถึงมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการตามข้อกำหนดและกฎหมายที่บังคับใช้ และข้อบังคับของธนาคาร นอกจากนี้ การแต่งตั้งบุคคลทั้งสี่เป็นกรรมการได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และแจ้งว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายชาตุมณู สุขมาวงศ์ และเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง

กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,474,451	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,410	0.0000
3. งดออกเสียง	0	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,475,861	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3. งดออกเสียง	0	-
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

3. นายชาญมนู สุมาวงศ์

กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,836,936,261	99.9984
2. ไม่เห็นด้วย	539,600	0.0015
3. งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	0.0000

4. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด

กรรมการ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,474,451	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,410	0.0000
3. งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	0.0000

(หมายเหตุ: ในวาระนี้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายชาญมนู สุมาวงศ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในฐานะผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ได้เข้าร่วมในการประชุม)

วาระที่ 5 พิจารณาให้สัตยาบันต่อการเลื่อนการบังคับใช้อัตราค่าตอบแทนใหม่สำหรับกรรมการซึ่งได้รับอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 และพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

ประธานฯ ซึ่งแจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุมว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ได้มีมติอนุมัติปรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 และอนุมัติให้มีการบังคับใช้อัตราใหม่ที่เพิ่มขึ้นในวันที่ 1 มกราคม 2564 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด - 19 ทั่วโลกส่งผลให้เศรษฐกิจไม่อยู่ในสภาวะปกติ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเลื่อนการบังคับใช้อัตราค่าตอบแทนใหม่สำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 จากเดิมวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 โดยให้ใช้อัตราเดิมสำหรับกรรมการและกรรมการชุดย่อยในการจ่ายค่าตอบแทนในเดือนมกราคม 2564 จนถึงเดือนมิถุนายน 2564

คณะกรรมการได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงได้มีมติอนุมัติเลื่อนการบังคับใช้อัตราค่าตอบแทนตามข้อเสนอแนะดังกล่าว เพื่อตอบสนองต่อสภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบากในปัจจุบัน

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 ที่จะเริ่มจ่ายในเดือนกรกฎาคม 2564 เป็นต้นไปนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้คงอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งพิจารณาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยสอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี

เนื่องจากธนาคารจะไม่มีจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้นเอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามีน โนเออร์ ราซิด ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด และนายพอล วงศ์ คิน จึงไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการ

สำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2564 ในอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2564		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2564		
	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ)	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

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนประจำปี 2564		
	ค่าเบี่ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง ประธานกรรมการ)	ค่าเบี่ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
• กรรมการ	-	-	50,000

หมายเหตุ:

1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเห็นว่า ธนาคารควรมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยมีการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามประมวลกฎหมายรัษฎากร

นางสาวแวววลัย วัฒนา ชี้แจงว่าธนาคารปฏิบัติตามประมวลรัษฎากรอยู่แล้ว โดยมีการหักภาษี ณ ที่จ่าย ในส่วนของเบี่ยประชุมกรรมการ

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เห็นว่าธนาคารควรมีการรวมโบนัสที่มีการปรับตามการเติบโตของกำไรสุทธิในอัตราร้อยละ 1

นายเจสัน ลีอง ก๊อ กิว ชี้แจงว่าธนาคารมีสูตรที่ใช้ในการจ่ายโบนัสในปัจจุบัน และจะจ่ายจากกำไรที่ธนาคารมี ซึ่งไม่สามารถเปิดเผยอัตราร้อยละที่นำมาคำนวณได้ อย่างไรก็ตาม เป็นการอ้างอิงตามกำไรก่อนหักภาษี (Profit Before Tax) ของธนาคาร

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเห็นว่าธนาคารควรให้ packageve อื่น ได้แก่ ค่าสวัสดิการโรงพยาบาล นอกจากนี้ ธนาคารควรให้นายพอล วอง ซี ดิน เข้ารับการอบรมหลักสูตร CEO ของไอเอ็มดี ที่ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ซึ่งเป็นหลักสูตร 10 วัน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และชี้แจงว่าขณะนี้ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น นอกจากค่าเบี่ยประชุม

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมลงมติให้สัตยาบันต่อการเลื่อนการบังคับใช้อัตราค่าตอบแทนใหม่สำหรับกรรมการซึ่งได้รับอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 และพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	33,836,379,860	99.9967
2. ไม่เห็นด้วย	210	0.0000
3.งดออกเสียง	1,095,815	0.0032
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดของวาระนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่าพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกได้

ตามข้อกำหนดดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปี 2564 ของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่เหมาะสม ในการนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพรซ์ วอเตอร์ เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อดังกล่าว มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- |    |                         |                            |      |
|----|-------------------------|----------------------------|------|
| 1. | นายบุญเลิศ กมลชนกุล     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 5339 |
| 2. | นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 7352 |
| 3. | นายไพฑูล ต้นกุล         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 14,899,000 บาท ตามรายละเอียดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นที่ระบุไว้ในหน้า 8 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (“กลุ่มธนาคาร”) สำหรับปี 2564 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 14,899,000 บาท ลดลงจากค่าสอบบัญชีปี 2563 ร้อยละ 0.2 โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชี ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เห็นว่าผู้สอบบัญชีสามารถถือใบอนุญาต ASEAN CPA เพื่อจะได้ตรวจสอบบัญชีธนาคารสาขาเวียงจันทน์ของธนาคารได้ตามหลักของ AEC

นายเจสัน ลีอง ก๊อก ยิว ที่แจงว่านายบุญเลิศ กมลชนกกุล น่าจะถือใบอนุญาต ASEAN CPA อยู่แล้ว และน่าจะสามารถให้บริการสอบบัญชีในอาเซียนได้

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารสามารถรวมอยู่ใน SET CLMB Index ได้หรือไม่ ในเมื่อธนาคารก็มีสาขาอยู่ที่เวียงจันทน์

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ที่แจงว่าขณะนี้สาขาเวียงจันทน์อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าธนาคารควรแจงให้ทราบด้วยว่าผู้ตรวจสอบบัญชีท่านใดได้ลงความเห็นกับงบการเงินปีใดบ้างที่ผ่านมา

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ที่แจงว่าขณะนี้นายบุญเลิศ กมลชนกกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 4 แล้ว

เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยแจงว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2564 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 12,039,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,860,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 14,899,000 บาท โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,837,474,685	99.9999
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	0	-
4. บัตรเสีย	0	0.0000

#### วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ปรีกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้จัดทำตัวหนังสือในรายงานประจำปีให้มีขนาดใหญ่ขึ้นเพื่อให้อ่านง่าย

นางปฎิมา จำปาสุด กล่าวรับทราบและขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเกี่ยวกับระบบการจองซื้อหุ้นของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการจองซื้อหุ้น

นางปฎิมา จำปาสุด กล่าวรับทราบและขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามจำนวนพนักงานและจำนวนสาขา ณ สิ้นปี 2563 และสอบถามเกี่ยวกับการปิดสาขาว่า ภายหลังเหตุการณ์โควิด-19 ธนาคารมีแผนจะมีสาขาและพนักงานจำนวนเท่าไร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

นายพอล วอง ซี คิน ซีแจ้งว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีพนักงานประมาณ 3,700 คน และมีสาขา 59 แห่ง ธนาคารให้ความสำคัญในการพิจารณาหาสถานที่จัดตั้งสาขา รวมทั้งการนำเสนอบริการด้านดิจิทัลที่ธนาคารมุ่งเน้นเพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าธนาคารจะได้รับการบริการที่ดียิ่งขึ้น

นางสาวจิตตวดี แสงทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารช่องทางการขายธุรกิจรายย่อย กล่าวเสริมว่า ในปี 2563 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 59 สาขา แบ่งเป็นศูนย์สินเชื่ 7 ศูนย์ และสาขา 52 แห่ง ในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นดิจิทัลมากขึ้น โดยจำนวนสาขาที่ธนาคารได้แจ้งไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยคือ 56 สาขา แบ่งเป็นสาขา 50 แห่ง และศูนย์สินเชื่ 6 ศูนย์

นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อในสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด - 19 อย่างไร

นายพล วอง ซี คิน ซี่ เจงว่าในสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด - 19 ธนาคารยังคงมีการปล่อยสินเชื่ออยู่ แต่เป็นการกระทำอย่างระมัดระวัง เนื่องจากธนาคารยังคงต้องกระตุ้นสินเชื่อ และในการกระตุ้นสินเชื่อ ธนาคารจะดำเนินการโดยคัดสรรและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างถูกต้อง แม้จะเกิดสถานการณ์โควิด - 19 ขึ้นอีก 3 ธนาคารก็จะยังคงดำเนินการดังกล่าวต่อไปด้วยความรอบคอบ และแม้จะมีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้น ธนาคารก็จะยังคงมุ่งเน้นในการสร้างตลาด ร่วมกับการปฏิบัติตามแผน Forward23+ ในฐานะของการเป็นธนาคารเพื่อผู้บริโภคต่อไป

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการลดพนักงาน

นายพล วอง ซี คิน ซี่ เจงว่าประเด็นแรก เรื่องนี้ไม่ใช่การลดจำนวนพนักงาน แต่เป็นการปรับขนาดให้เหมาะสม ประเด็นต่อมา ธนาคารถือเป็นเรื่องสำคัญที่จะต้องพัฒนาความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ในสถานการณ์โควิด - 19 มีวิถีใหม่ๆ เกิดขึ้น 2-3 ประการ ประการแรกคือการทำงานที่บ้าน ซึ่งธนาคารได้กำหนดให้พนักงานประมาณร้อยละ 45-50 ทำงานที่บ้านเพื่อความปลอดภัยทั้งของพนักงานเองและของครอบครัวพนักงาน ประการที่สองคือ เมื่อเกิดสถานการณ์โควิด-19 ธนาคารตระหนักเห็นความสำคัญที่จะต้องปรับขีดความสามารถของพนักงาน โดยในปี 2564 ธนาคารได้จัดให้มีโปรแกรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานธนาคารได้เรียนรู้ รวมทั้งพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัลของพนักงานให้เพิ่มมากขึ้น เรื่องนี้จึงไม่ใช่เรื่องของการลดจำนวนพนักงาน แต่เป็นการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานและปรับขนาดให้เหมาะสม

ประธานฯ กล่าวเสริมเกี่ยวกับการลดพนักงานว่าธนาคารไม่มีนโยบายในการลดพนักงาน ในสถานการณ์นี้ ธนาคารมีความจำเป็นต้องใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ธนาคารมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาขีดความสามารถ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องดิจิทัล ธนาคารจึงพยายามเพิ่มทักษะของพนักงานในเรื่อง Digital Transaction และ Transformation ธนาคารไม่ได้พิจารณาประเด็นเรื่องลดจำนวนพนักงานเพื่อลดค่าใช้จ่าย หากแต่ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในเรื่องประสิทธิภาพของพนักงาน

นายสิทธิโชค บุญวนิชย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีมุมมองและทิศทางอย่างไรต่อภาคอสังหาริมทรัพย์ การปล่อยสินเชื่อบ้านและคอนโดมิเนียม และมีการชะลอการปล่อยสินเชื่อหรือพิจารณาความมั่นคงของผู้กู้และเครดิตบูโร

นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง ซี่ เจงว่าในส่วนของทิศทางนั้น เป็นที่ทราบว่าเป็นช่วง 2 ปีที่ผ่านมา อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ คอนโดมิเนียม หรือตึกสูงได้รับผลกระทบมากที่สุด โครงการที่เป็นบ้านเดี่ยวหรือทาวน์เฮาส์จะมีให้เห็นมากขึ้น เนื่องจากวิถีชีวิตที่เปลี่ยนไป คนต้องการพื้นที่มากขึ้น ฉะนั้นอุปสงค์ของบ้านเดี่ยวหรือทาวน์เฮาส์จึงเพิ่มมากขึ้น สาเหตุเพราะปัจจุบันคนสามารถทำงานที่บ้านได้ กระทั่งอาจมีความจำเป็นที่ต้องทำงานที่บ้านด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังดูความสามารถของผู้กู้เป็นหลัก ธนาคารยังไม่ได้เปลี่ยนความต้องการที่จะอยู่ในตลาดการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่จุดมุ่งเน้นของธนาคาร (Focus) อาจเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาด

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารสามารถหาแหล่งรายได้เพิ่มขึ้นใหม่ที่หลากหลายและสามารถสร้าง Margin ของ EBITDA ได้อย่างน้อย 50 % หรือไม่

นายลิม ยอง เทียน ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ ซี่ เจงว่ากลยุทธ์ส่วนหนึ่งของแผน Forward23+ คือการมุ่งเน้นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น (หลังหักค่าความเสี่ยง) ธนาคารจึงได้นำสูตรคำนวณ RAROC มาใช้แทน EBITDA ในการทำธุรกิจ จากข้อมูลที่น่าเสนอไปก่อนหน้านี้ ธุรกิจที่สร้างผลตอบแทนสูง (หลังหักค่าความเสี่ยง) ได้แก่ธุรกิจต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย (Consumer Banking) เช่น ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth) ธุรกิจรถยนต์ ธุรกิจรถจักรยานยนต์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธุรกิจ



บริหารเงิน (Treasury) ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale) ซึ่งสร้างรายได้ในภูมิภาค ธุรกิจเหล่านี้ทั้งหมดซึ่งเป็นธุรกิจที่สร้างผลตอบแทนสูงจะเป็นธุรกิจที่ธนาคารจะมุ่งเน้นต่อไปภายหลังจากนี้

นาย Basant Kumar Dugar สอบถามว่า ธนาคารจะจัด Roadshow ได้อีกหรือไม่

นายลิม ยอง เทียน ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ ชี้แจงว่าการจัด Roadshow เป็นเรื่องที่ธนาคารหยิบยกมาพิจารณาเป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ปัจจุบันที่ยังคงเกิดการแพร่ระบาดของโควิด - 19 อันส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร เรื่องสำคัญที่ธนาคารต้องจัดไว้ในลำดับต้นคือการปรับปรุงผลประกอบการของธนาคาร เมื่อผลประกอบการดีขึ้นแล้ว ธนาคารจึงจะพิจารณาวางแผนจัด Roadshow และในการดำเนินการดังกล่าวธนาคารอาจขอความร่วมมือจาก CIMB Group ประเทศมาเลเซีย

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เครื่องมือทางการเงินและ Artificial Intelligence (AI) จะนำมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและผลการดำเนินงานให้กับธนาคารได้หรือไม่อย่างไร

นายพอล วอง ซี คิน ชี้แจงเกี่ยวกับ AI ว่าธนาคารได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาแล้ว และจากมุมมองของ Group ธนาคารมีความสามารถที่จะทำได้ แต่ยากที่จะคาดการณ์กำหนดเวลาหากพิจารณาในแง่ของประเภท AI ที่จะนำมาพิจารณา นายพอลฯ กล่าวย้ำว่าเรื่องนี้เป็นเรื่องที่อยู่ในการพิจารณาของธนาคาร

นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว ชี้แจงว่าตนเห็นโอกาสในการใช้ AI สร้างผลกำไร โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากนำ AI มาจับคู่กับส่วนการเรียนรู้เครื่อง หรือ Machine Learning รวมทั้งการนำ AI มาใช้ในธุรกิจด้านใหม่ๆ อย่างไรก็ตาม การดำเนินการในเรื่องนี้ ธนาคารต้องพิจารณาทบทวนและปฏิบัติตามแนวทางการยอมรับในอุตสาหกรรมด้านเทคโนโลยีด้วย ในส่วนการเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานนั้น ธนาคารได้เริ่มนำส่วนประกอบของ AI รวมถึงส่วนการเรียนรู้ของเครื่องมาใช้สำหรับงานบางด้านแล้ว เนื่องจากเรื่องนี้ยังอยู่ในขั้นเริ่มต้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องใช้เวลาเพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการทั้งหลายได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่และสามารถลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานได้

นาย Basant Kumar Dugar สอบถามว่า ใครซื้อสาขาเวียงจันทน์ในประเทศลาวภายหลังจากการชำระบัญชี

นายลิม ยอง เทียน ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ ชี้แจงว่าธนาคารไม่ได้ขายสาขาเวียงจันทน์ สาขา อยู่ระหว่างเลิกกิจการ โดยอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชีและการคืนใบอนุญาต

นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารจะสามารถซื้อและควบรวมกับธนาคารอื่นๆในอาเซียนเพิ่มขึ้นได้หรือไม่

นายลิม ยอง เทียน ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์ ชี้แจงว่าธนาคารประเมินการซื้อกิจการและควบรวม (M&A) ร่วมกับ CIMB Group ในประเทศมาเลเซียเป็นครั้งคราว อย่างไรก็ตาม ขณะนี้ธนาคารไม่ได้มีแผนดังกล่าวแต่อย่างใด สิ่งที่ธนาคารให้ความสนใจมากที่สุดในเวลานี้คือการมุ่งเน้นปรับปรุงและพัฒนาผลการดำเนินงานเพื่อการเติบโตของธนาคาร

นายพอล วอง ซี คิน กล่าวเสริมว่าปัจจุบันทั้งซีไอเอ็มบีไทย และ Group ต่างมีความตั้งใจชัดเจนที่จะปฏิบัติตามแผน Forward23+ ทิศทางและสิ่งที่มุ่งเน้นเป็นหลักในขณะนี้คือการดำเนินการเพื่อให้แน่ใจว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผน Forward23+ ทั้งในระดับ Group และระดับซีไอเอ็มบี ไทยจะบรรลุผลสำเร็จ

เนื่องจากไม่มีผู้ใดซักถาม หรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติม หรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ประธานฯ  
จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาเสเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็น  
ประโยชน์ และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.00 น.


ลงชื่อ



ประธานฯ

(นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ)

ลงชื่อ



เลขานุการบริษัท

(นางปฎิมา จำปาสุด)

ผู้บันทึกรายงานการประชุม

เอกสารแนบท้ายรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การชี้แจงคำถามและความเห็นของผู้ถือหุ้น ซึ่งไม่ได้ชี้แจงในที่ประชุม

1. นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล สอบถามว่าขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงิน 176.9 ล้านบาทนั้น เกิดจากอะไร เป็นเครื่องมือทางการเงินประเภทใด

คำชี้แจง: ขาดทุนดังกล่าวเกิดจากรายการต่อไปนี้

- 1) กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ 309 ล้านบาท
- 2) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม (Designated FVTPL) 481 ล้านบาท (ส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้)
- 3) ขาดทุนจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง 5 ล้านบาท

2. นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายหมายเหตุประกอบงบการเงิน 38 หน้า 299 ว่าเป็นเงินลงทุนอะไร มีการจำหน่ายไปแล้ว หรือธนาคารมีนโยบายถือในระยะยาว

คำชี้แจง: ส่วนใหญ่เป็นการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น ขอให้อธิบายหมายเหตุประกอบงบการเงิน 41 หน้า 300 ว่าหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562 และ 2563 มีจำนวนเท่าใด เพิ่มขึ้นหรือลดลง

คำชี้แจง: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2563 มีจำนวน 4,469 ล้านบาท และปี 2562 จำนวน 2,793 ล้านบาท

4. นายปราโมทย์ ลิบริตันสกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าในรายงานประจำปี หน้า 12 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 2,018 ล้านบาท แต่แสดงในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่า 1,502 ล้านบาท ทำไมสองจำนวนจึงไม่เท่ากัน

คำชี้แจง: กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 2,018 ล้านบาท เป็นกำไรของกลุ่มธนาคารที่ได้มีการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง เนื่องจากมีการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ขณะที่ยอดกำไรสุทธิจำนวน 1,502 ล้านบาทซึ่งแสดงในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นยอดกำไรสุทธิก่อนปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

5. นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าสำหรับสัดส่วนของรายได้ หากคิดเฉพาะรายได้จากค่าธรรมเนียมทั้งหมด จะคิดเป็นสัดส่วนเท่าไรของรายได้รวม

คำชี้แจง: ปี 2563 รายได้ค่าธรรมเนียมคิดเป็นร้อยละ 10 ของรายได้รวม

6. นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าปัจจุบันส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และบริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด เป็นเท่าใด

คำชี้แจง: ณ 31 ธันวาคม 2563 บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ มีส่วนแบ่งตลาดเช่าซื้อรถมือสองประมาณร้อยละ 5 ส่วนบจ. เวิลด์ลีส์ มีส่วนแบ่งตลาดรถมอเตอร์ไซค์ประมาณร้อยละ 1.5

7. นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีรายได้อื่นที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยหรือไม่

คำชี้แจง: รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ได้แก่เงินปันผลจากบริษัทในเครือ ซึ่งมีประมาณ 745 ล้านบาทในปี 2563

8. นายศักดิ์ชัย สกุลศรีมนตรี ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละเท่าใดของสินเชื่อ

คำชี้แจง: ปี 2563 หนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 3.9 ของสินเชื่อ (Allowance for ECL/ Total gross loans)

9. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมธนาคารที่มี BIS ratio ตามงบการเงินรวมดีขึ้นจากร้อยละ 18 เป็น ร้อยละ 21.4

คำชี้แจง: ธนาคารมีการปรับปรุงสัดส่วนเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง

10. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทแม่ในมาเลเซีย

คำชี้แจง: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ Baa2 โดยบริษัท Moody's AA- (Tha) โดยบริษัท Fitch และ AA2 โดยบริษัท RAM ของประเทศมาเลเซีย

CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่ มีอันดับความน่าเชื่อถือที่ A3 โดยบริษัท Moody's A- โดยบริษัท Standard & Poor's และ AAA โดยบริษัท RAM ของประเทศมาเลเซีย

11. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารจะสามารถสร้างอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารให้อยู่ในระดับเดียวกับบริษัทแม่ได้หรือไม่ (คล้ายกับกรณีธนาคารกรุงศรีอยุธยา)

คำชี้แจง: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือของตัวเอง อย่างไรก็ตาม ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ ธนาคาร CIMB Bank Berhad ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารอยู่ตลอด

12. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นอื่นๆ ของธนาคารและสัดส่วนการถือหุ้นของแต่ละราย (เนื่องจากตามรายงานประจำปีบริษัทแม่ถือร้อยละ 94.83 แต่ตาม website บริษัทแม่ถือร้อยละ 97.09)

คำชี้แจง: CIMB Bank Berhad ถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 ส่วนร้อยละ 97.09 เป็นสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นต่างชาติ

13. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารจะสามารถใช้การประกันภัยสินเชื่อในการสร้างการเติบโตของสินเชื่อได้หรือไม่ (ตัวอย่างเช่นการประกันภัยการค้า Coface ของฝรั่งเศสที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงการผิดนัดชำระหนี้)

คำชี้แจง: ขณะนี้ธนาคารไม่ได้ใช้ประกันสินเชื่อในการสร้างการเติบโตของสินเชื่อ

14. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียด (breakup) ของ BIS ratio ร้อยละ 21.4 ตามงบการเงินรวมทั้ง Tier I และ Tier II ตาม Basel III

คำชี้แจง: ณ สิ้นธันวาคม 2563 ธนาคารมี CET 1 และ Tier 1 อยู่ที่ร้อยละ 15.6 ขณะที่ Tier 2 sub-debt อยู่ที่ร้อยละ 5.8

15. นาย Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการให้สินเชื่อที่ให้ความสำคัญกับระบบนิเวศทางทะเล หรือ Blue Loan (คล้ายกับแนวทางของ IDB และ ADB) ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนด้านนอกเหนือจากการให้กู้ยืมผ่านตลาดเงินและระหว่างธนาคาร หรือไม่

คำชี้แจง: ขณะนี้ธนาคารไม่มีการให้สินเชื่อ Blue Loan แก่ลูกค้า

16. นายภานุ ตั้งพลสินธนา ให้ความเห็นว่ามีความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือไม่ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น 1 หุ้นจะได้รับปันผล 0.1 บาท ต่อหุ้น

คำชี้แจง: การปิดเศษออกในการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้นเป็นวิธีปฏิบัติปกติที่ใช้มาหลายปี ระบบจะบันทึกจำนวนเงินเพียง 2 หลัก ทั้งนี้ ธนาคารได้วิเคราะห์ผลกระทบในการปิดเศษออกในการจ่ายเงินปันผลแล้ว และเห็นว่าผลกระทบที่เกิดขึ้นมีเล็กน้อยมาก เนื่องจากมีจำนวนไม่ถึง 10 บาท

17. นายอนันต์ พันธุ์พิพัฒน์โพธิ์ ผู้รับมอบฉันทะ สอบถามว่าในการมุ่งไปสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล ธนาคารมีนโยบายในการลงทุนด้าน cryptocurrency หรือ Bitcoin หรือไม่ หากมี แผนการลงทุนดังกล่าวจะมีการดำเนินการอย่างไร

คำชี้แจง: Cryptocurrency หรือ Bitcoins ไม่ใช่กลยุทธ์ในการลงทุนของธนาคาร Cryptocurrency อาจจะทำกำไรแพร่หลายทั่วโลก แต่ในประเทศไทยการลงทุนประเภทนี้ยังอยู่เพียงขั้นเริ่มต้น ธนาคารยังไม่มีแผนการใดๆที่จะลงทุนในส่วนนี้ในอนาคตอันใกล้ แต่ก็ยังติดตามดูพัฒนาการของธุรกิจดังกล่าวอย่างใกล้ชิด อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หากเรื่องนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่สนับสนุน ธนาคารก็ไม่อาจดำเนินการได้

18. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง และ นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันธนาคารมีสาขาทั้งหมดกี่สาขา และในปีนี้มีแผนที่จะเพิ่มหรือลดจำนวนสาขาหรือไม่

คำชี้แจง: ปัจจุบันธนาคารมีทั้งหมด 59 สาขา ธนาคารให้ความสำคัญในการพิจารณาหาสถานที่จัดตั้งสาขา รวมทั้งการนำเสนอบริการด้านดิจิทัลที่ธนาคารมุ่งเน้นเพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าธนาคารจะได้รับการบริการที่ดียิ่งขึ้น

19. นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ธนาคารได้ยกเลิกการให้บริการตู้ ATM อย่างเป็นทางการในปีที่แล้ว ธนาคารจะเข้าสู่ระบบ Digital Banking เต็มรูปแบบใช่หรือไม่

คำชี้แจง: ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา ธนาคารลงทุนเชิงกลยุทธ์ด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีให้รองรับการใช้งานในอนาคต โดยแอปพลิเคชัน CIMB TH Digital Banking ถือเป็นหนึ่งในนั้น ด้วยขนาดองค์กรที่เล็ก ทำให้ธนาคารมีความได้เปรียบในเรื่องความคล่องตัวและปรับเปลี่ยน ส่งผลให้ธนาคารสามารถพัฒนาการใช้งานระบบดิจิทัลลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ในเรื่องนี้ ธนาคารจะลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับแผนกลยุทธ์ Forward23+ ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อบรรลุวิสัยทัศน์ในการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล