

FORWARD  Your Business

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26

วันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563
เวลา 10.00 น.

ณ ห้องบอลรูม โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ
เลขที่ 155 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

ธนาคารจะจัดแจกอาหารและเครื่องดื่ม รวมทั้งกล่องอาหารว่างให้แก่ผู้ถือหุ้น
เพื่อลดความเสี่ยงของการแพร่กระจายของเชื้อ COVID - 19

งานเลขานุการบริษัท
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
โทรศัพท์ 0 2638 8287
อีเมล cs@cimbthai.com

สารบัญ

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

		หน้า
หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26		1 - 14
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25	15 - 41
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2	รายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) และแบบ ลงทะเบียยน	ตามแนบ
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 3	รายนามและประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้ง กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่ง และกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่	42 - 49
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 4	รายนามและประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้รับมอบ ฉันทะ	50 - 56
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5	นียมกรรมการอิสระ	57 - 59
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 6	หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.	ตามแนบ
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 7	คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียยน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และ หลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	60 - 63
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 8	ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26	64
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 9	ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น	65 - 68
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 10	การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562	69
สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 11	แผนที่แสดงสถานที่ประชุม	70

ที่ ซีไอเอ็มบี ไทย. สกญ. 074/2563

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 22 พฤษภาคม 2563

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย**
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25
 2. รายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) และแบบลงทะเบียน
 3. รายงานและประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่
 4. รายงานและประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะ
 5. นิยามกรรมการอิสระ
 6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข.
 7. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 8. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26
 9. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 10. การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562
 11. แผนที่แสดงสถานที่ประชุม

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) มีมติให้เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 (“ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น”) ในวันศุกร์ที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 10.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 ต่อมา เมื่อรัฐบาลได้ประกาศข้อกำหนดออกตามความในมาตรา 9 แห่งพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน พ.ศ. 2548 (ฉบับที่ 7) ผ่อนคลายการบังคับใช้บางมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เพิ่มเติมจากที่ได้ผ่อนคลายเป็นแล้ว โดยหนึ่งในมาตรการผ่อนคลายเป็นครั้งนี้ ได้อนุญาตให้ห้องประชุมในโรงแรมเปิดดำเนินการสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นได้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จึงได้พิจารณาและเห็นควรอนุมัติตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้เปลี่ยนสถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากห้องออติทอเรีย อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร เป็นห้องบอลรูม โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ เลขที่ 155 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 1)

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: คณะกรรมการได้สรุปรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2562 ไว้ในรายงานประจำปี 2562 (สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2)

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการเห็นควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2562 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 24 เมษายน 2563 ตามรายชื่อที่กำหนด ณ วันที่ 10 เมษายน 2563 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อให้การระดมทุนของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับเงินปันผล จากการที่คณะกรรมการได้มีมติในที่ประชุมคราวเดียวกัน ให้เลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดไว้เดิมในวันที่ 24 เมษายน 2563 สืบเนื่องจากความรุนแรงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งยังไม่คลี่คลายและไม่อาจคาดเดาสถานการณ์ล่วงหน้าได้ อีกทั้ง เพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดระหว่างการประชุมที่มีการรวมกันของคนหมู่มาก ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลนั้น ได้ดำเนินการภายในเวลาที่กำหนดไว้ในมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คือภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่คณะกรรมการลงมติ

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 174,111,309 บาท ซึ่งเป็นการจ่ายในอัตราที่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล โดยภายหลังจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

รายละเอียดเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล ปี 2562 และปี 2561

	ปี 2562	ปี 2561
กำไรสุทธิ (บาท)	424,047,410	-804,282,341
จำนวนหุ้น	34,822,261,748	34,822,261,748
เงินปันผลระหว่างกาลจ่ายอัตราต่อหุ้น (บาท)	0.005	-
รวมเป็นเงินจ่ายปันผลทั้งสิ้น (บาท)	174,111,309	-

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดให้คณะกรรมการรายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป และจะไม่มีการเสนอจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 เพิ่มเติมอีก

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นวาระเพื่อทราบ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดต้องมีการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประจำปีสิ้นสุด ณ รอบปีบัญชี และนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งบริษัท ไฟร์วอลล์เทคโนโลยีส์ จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและลงนามรับรองงบการเงินดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

	งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
	ธนาคารและบริษัทย่อย	ธนาคาร	หน่วย
สินทรัพย์รวม	391,907	385,149	ล้านบาท
หนี้สินรวม	353,386	350,224	ล้านบาท
รายได้รวม	14,154	9,063	ล้านบาท
กำไรสุทธิ	1,502	424	ล้านบาท
กำไรต่อหุ้น	0.04	0.01	บาท

(รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2)

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 424,047,409.43 บาท คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562 เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 21,300,000 บาท ทั้งนี้ เพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 44 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 174,111,309 บาท (ตามวาระที่ 3) และส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้า จำนวน 228,636,100.43 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งกรรมการใหม่

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและอาจได้รับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งอีก จำนวน 3 คน ได้แก่

- | | |
|---|--------------|
| 1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค | กรรมการอิสระ |
| 2. เอ็นจิก ชานันซ์ ฟารูก บิน จัมมัล อาฮ์มัด | กรรมการ |
| 3. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) เสนอแนะให้ คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ 2 คน ที่ครบกำหนดออกจาก ตำแหน่งตามวาระ ได้แก่ เอ็นจิก ชาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัด อาฮ์มัด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง สำหรับตำแหน่งที่ว่างลงจากการที่นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค กรรมการที่ครบกำหนดออกจาก ตำแหน่งตามวาระแจ้งความประสงค์ไม่รับคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการเสนอแนะให้คณะกรรมการธนาคารนำเสนอ นายอนนต์ สิริแสง ทักษิณ เพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระคนใหม่ แทนนางวาหนันท์ พิเทอร์สิค

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ใน ด้านการเงิน การบริหารจัดการ เศรษฐกิจ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกลยุทธ์/ระหว่างประเทศ และมีคุณสมบัติ ครบถ้วนเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและ ไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตาม หลักเกณฑ์และขั้นตอนที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายัง ธนาคาร

ในระหว่างที่ธนาคารยังไม่สามารถจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพราะสถานการณ์โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) นั้น กรรมการที่จะครบวาระการดำรงตำแหน่งในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยังคงปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคารอยู่ต่อไป จนกว่าจะมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ ตามการผ่อนผันของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ เลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ เอ็นจิก ชาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัด อาฮ์มัด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติเลือกตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระคนใหม่ แทนนางวาหนันท์ พิเทอร์สิค

คณะกรรมการเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 3 คนดังกล่าว เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถและประสบการณ์เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้การดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งมีประวัติการทำงานที่โปร่งใสและสามารถแสดง ความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ รวมถึงมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการตามข้อกำหนดและกฎหมายที่บังคับใช้ และ ข้อบังคับของธนาคาร นอกจากนี้ การแต่งตั้งบุคคลทั้งสามเป็นกรรมการได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ ข้อมูลของกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระหนึ่ง จำนวน 2 คน และผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระคนใหม่ จำนวน 1 คน ปรากฏ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 3

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณามติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอแนะให้มีการปรับคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมธนาคารไทย รวมถึงกรอบแนวทางของกลุ่มซีไอเอ็มบี และภาระหน้าที่ในการปฏิบัติงานของกรรมการซึ่งปัจจุบันได้มีการขยายขอบเขตเนื่องจากลักษณะธุรกิจที่ซับซ้อนขึ้นและการเปลี่ยนแปลงต่างๆในระบบธนาคารพาณิชย์

เนื่องจากธนาคารจะไม่มี การจ่ายคำตอบแทนให้กับกรรมการที่เป็นพนักงานของธนาคารหรือกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนั้น เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด และนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ จึงไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการในปี 2562 คิดเป็นจำนวนรวม 11,270,000 บาท เทียบกับ 12,890,000 บาท ในปี 2561 โดยรายละเอียดเกี่ยวกับคำตอบแทนของกรรมการแต่ละคนได้นำเสนอไว้ในหัวข้อ “คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 และ ปี 2561” ในส่วน “โครงสร้างการจัดการของธนาคาร” ของรายงานประจำปี ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการจ่ายคำตอบแทนและ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ซึ่งไม่ใช่คำตอบแทนตามปกติแก่กรรมการนอกเหนือจากคำตอบแทนที่รายงานไว้

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติปรับอัตราคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 ตามรายละเอียดในตารางด้านล่าง

รายละเอียดเปรียบเทียบคำตอบแทนกรรมการปี 2563 และปี 2562

1. คำตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2562			ปี 2563 (อัตราใหม่ที่นำเสนอ)		
	ค่ารับรอง (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	70,000	71,500	58,500	140,000	50,000	50,000
• กรรมการ	-	24,000	20,000	-	50,000	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ตำแหน่ง	ปี 2562		ปี 2563 (อัตราใหม่ที่นำเสนอ)		
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)	ค่าเบี้ยรายเดือน (ประจำตำแหน่ง กรรมการ)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ					
• ประธานกรรมการ	39,600	32,400	50,000	-	50,000
• กรรมการ	22,000	18,000	-	-	50,000
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ, Board Risk and Compliance Committee					
• ประธานกรรมการ	28,600	23,400	50,000	-	50,000
• กรรมการ	22,000	18,000	-	-	50,000

หมายเหตุ:

- กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
- ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในรายงานประจำปี 2562 เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณา

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2563 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีรายละเอียดดังนี้

- 1) ให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์ช วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ตามรายชื่อต่อไปนี้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่	จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้กับธนาคาร	เป็นผู้สอบบัญชี ให้กับธนาคาร ตั้งแต่ปี
1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล	5339	3	2560
2. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ	7352	-	-
3. นายไพฑูล ตันกุล	4298	-	-

ทั้งนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง มีความเป็นอิสระรวมทั้งมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการธนาคาร และมีการบริหารจัดการที่ดีช่วยปรับปรุงงานด้านการเงินและงานด้านอื่นๆ ของธนาคาร โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายชื่อข้างต้น และบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

- 2) พิจารณานูมิตีค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 14,924,000 บาท อันประกอบด้วย

ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น	2563 (บาท)	2562 (บาท)	เพิ่มขึ้น/(ลดลง) (ร้อยละ)
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	12,039,000	9,539,000	26.2
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์	435,000	435,000	0.0
บริษัทย่อย	2,450,000	1,950,000	25.6
รวมค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของ กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	14,924,000	11,924,000	25.2

บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่

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

ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (“กลุ่มธนาคาร”) สำหรับปี 2563 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 14,924,000 บาท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีในปี 2563 ที่เสนอเพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีปี 2562 ร้อยละ 25.2 เนื่องจากมีค่าตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับ TFRS9

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 6,600,000 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคารประจำปี 2563 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นจำนวนเงิน 12,039,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,885,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 14,924,000 บาท

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

ข้อเท็จจริงและเหตุผล:

(1) คณะกรรมการเห็นชอบให้แก้ไขข้อบังคับ ข้อ 25 ในส่วนของการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เนื่องจากเห็นว่าข้อความเดิมที่แก้ไขเมื่อปี 2562 เพื่อให้ธนาคารสามารถประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์ของคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 เรื่องประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 ได้นั้น ไม่เอื้อประโยชน์ให้ธนาคารสามารถประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 ฉบับลงวันที่ 18 เมษายน 2563 (“พระราชกำหนดฯ”) ซึ่งผ่อนคลายนโยบายหลักเกณฑ์การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนดไว้เดิม โดยไม่บังคับให้ผู้เข้าร่วมประชุมต้องอยู่ในราชอาณาจักร และไม่บังคับให้ผู้เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยหนึ่งในสามขององค์ประชุมต้องอยู่ในสถานที่เดียวกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นชอบให้แก้ไขข้อบังคับ ข้อ 30 ในหมวดการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้อำนาจคณะกรรมการพิจารณาจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ด้วย

ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะต้องทำตามรูปแบบ วิธี แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ บังคับใช้ รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ บังคับใช้ ที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง

(2) คณะกรรมการเห็นชอบให้แก้ไขข้อบังคับ ข้อ 43 ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ (1) จัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และนำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน และงบการเงินของธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เป็นเงินสำรองต่างๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของธนาคารได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และ (2) เปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงินสำรองต่างๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ ตามที่เห็นสมควร

เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว จึงเห็นควรเสนอให้ธนาคารแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 และ หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี ข้อ 43 ดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ ประธานกรรมการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดจะต้องอยู่ในราชอาณาจักรขณะที่มีการประชุม และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามขององค์ประชุมจะต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน และจะต้องกระทำผ่านระบบควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศโดยให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพ (แล้วแต่กรณี) ของกรรมการ	หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ ประธานกรรมการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใดๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
ผู้เข้าร่วมประชุมตลอดการประชุม รวมทั้งข้อมูลจรรยาบรรณคอมพิวเตอร์ที่เกิดจากการบันทึกดังกล่าว และระบบควบคุมการประชุมต้องมียอดประกอบพื้นฐานเป็นไปตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงความปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 รวมถึงที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติม	หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง
หมวด 5 <u>การประชุมผู้ถือหุ้น</u> ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร	หมวด 5 <u>การประชุมผู้ถือหุ้น</u> ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ตามแบบ วิธีการ แนวทาง เงื่อนไข และมาตรฐาน ที่กำหนดโดยกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ที่บังคับใช้และ/หรือเกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และ/หรือคำสั่งใด ๆ ดังกล่าวที่อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลัง
หมวด 6 <u>การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</u> ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น	หมวด 6 <u>การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</u> ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล คณะกรรมการอาจจัดสรรเงินกำไรสุทธิที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลตามมติที่ประชุม

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย	ผู้ถือหุ้นหรือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (ถ้ามี) หรือ นำเงินกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นตามบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน งบการเงินของบริษัทที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว เป็นเงินสำรองต่างๆ หรือเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของบริษัทได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และให้คณะกรรมการมีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองที่เป็นเงินกองทุนหรือเงิน สำรองต่างๆ ที่ได้จัดสรรไว้แล้วได้ตามที่เห็นสมควร ยกเว้นทุนสำรองตามข้อ 44 คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 30 และ หมวด 6 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี ข้อ 43 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ รวมทั้งอนุมัติการดำเนินขั้นตอนต่างๆ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การแจ้งการแก้ไขเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อันรวมถึงการให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยการแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวจะต้องไม่กระทบต่อสาระสำคัญของข้อบังคับของธนาคาร

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์

ข้อเท็จจริงและเหตุผล: ในเดือนมิถุนายน 2563 สภาแห่งชาติลาวได้ออกกฎหมายใหม่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับแก้ไข) (“กฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป.ลาว”) โดยตามข้อกำหนดของกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป.ลาวนั้น สาขาเวียงจันทน์ของธนาคาร (“สาขาเวียงจันทน์”) จะต้องเพิ่มเงินกองทุนขั้นต่ำจาก 100,000,000,000 กีบ (350,000,000 บาท) เป็น 300,000,000,000 กีบ (1,050,000,000 บาท) ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเมื่อพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับสภาพการดำเนินธุรกิจแล้ว คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้เลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ และเปลี่ยนสถานะจากการเป็นสาขาของธนาคาร เป็นสำนักงานตัวแทนของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ทั้งนี้ ตามกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป.ลาว การเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่ง สปป. ลาว (Bank of the Lao PDR) โดยธนาคารแห่ง สปป. ลาว ได้พิจารณาแล้วและไม่มีข้อคัดค้านแต่ประการใด นอกจากนี้ ในการขออนุมัติอย่างเป็นทางการนั้น ธนาคารแห่ง สปป. ลาว ให้ธนาคารขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งให้ธนาคารนำส่งแผนการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์เพื่อให้ธนาคารแห่ง สปป. ลาว นำไปประกอบการพิจารณาด้วย

ความเห็นของคณะกรรมการ: คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป. ลาว และอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการและปฏิบัติหน้าที่ทุกประการตามข้อกำหนดของกฎหมายใหม่ด้านการธนาคารของ สปป. ลาว เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการเลิกกิจการสาขาเวียงจันทน์ดังกล่าว

การออกเสียงลงคะแนนรับรองมติ: วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 11 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารได้โดยผ่านทางอีเมลของธนาคารที่ cs@cimbthai.com หรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายัง งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 21 เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 หรือทางโทรสารหมายเลข 0-2657-3082 พร้อมระบุชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ เพื่อที่ธนาคารจะสามารถติดต่อกลับได้ ในช่วงระยะเวลาระหว่างวันที่ 22 - 29 พฤษภาคม 2563

ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) และจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น (สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 2 ตามแนบ) ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับรายงานประจำปีในรูปแบบหนังสือ สามารถติดต่อขอรับได้ที่งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่อยู่ที่ระบุข้างต้น

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ด (Barcode) ไว้แล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 6) พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม (สิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 7) มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2563 (Record Date)

ขอแสดงความนับถือ



(นางปฎิมา จำปาสุต)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบได้ทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2563

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|--|--|
| 1. นายจักรมณต์ ฝาสุกวณิช | ประธานกรรมการ |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายมาริช สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นางวาทนันทน์ พิเทอร์สิค | กรรมการอิสระ |
| 5. นายชาญมนู สุมาวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายรอม หิรัญพฤษ | กรรมการอิสระ |
| 7. นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ชเว็น | กรรมการ |
| 8. เอ็นจิก ซาฮ์นซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด | กรรมการ |
| 9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด | กรรมการ และรักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการที่เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้มีจำนวน 9 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) |
| 2. นายสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน |

3. นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุด บริษัทธุรกิจและพาณิชย์
4. นางบุษกร พุทธินันท์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
5. นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์
6. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
7. นายเจสัน ลีฮอง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
8. นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
9. นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
10. นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	รักษาราชการ ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
11. นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนปถิณี
12. นางสาวปาจิรีย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย
13. นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสานการลูกค้า
14. นายเศรษฐจักร ลีอากาศ	ผู้บริหารสูงสุด กำกับการปฏิบัติงาน และรักษาราชการ ผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
2. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดย

1. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม
3. นายชานนท์ ถาวรานนท์

ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

นายนิเวศ พันธุ์เจริญวรกุล และ นางสาวธนพร รัตนพิเชษฐกุล จากบริษัท แชนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 203 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 8,590,876 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 197 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 33,082,238,241 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 400 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 33,090,829,117 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.0278 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และได้มีการแจ้งสิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ซึ่งรวมถึง

1. **สิทธิในการอภิปราย** โดยก่อนลงมติในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ในเวลาที่เหมาะสม เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหลายท่านต้องการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเช่นกัน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีคำถามหรือความเห็นที่นอกเหนือจากวาระที่กำลังพิจารณา ขอให้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในวาระอื่น ๆ ในช่วงท้ายของการประชุม เพื่อประสิทธิภาพในการดำเนินการประชุมและไม่กระทบผู้ถือหุ้นโดยรวม

2. **สิทธิในการลงคะแนนเสียง** ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือหรือรับมอบฉันทะมา

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม โดยธนาคารได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 คน คือ นายชัยชนะ สักการะ เป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคาร

นายเศรษฐจักร ลียากาศ เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียงสรุปดังนี้

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

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

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

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความจริงใจออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้นจำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับการลงคะแนน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ ได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มิติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,033,558	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2561 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2561 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO) กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ปี 2561 เป็นอีกปีหนึ่งที่ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนของไทยมีความผันผวนค่อนข้างสูง ในส่วนของธนาคาร ในปี 2561 ได้เริ่มดำเนินโครงการปรับปรุงธนาคารในทุกด้านหรือที่เรียกว่าโครงการ Fast Forward เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงิน ระบบปฏิบัติการ นวัตกรรม ตลอดจนด้าน Digital Banking เพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันและเติบโตไปสู่การเป็นธนาคารขนาดกลางตามเป้าหมายของโครงการ
- ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายได้จากการดำเนินงาน (Operating Income) จำนวน 13,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 382 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 ในขณะที่ธนาคารมีค่าใช้จ่าย (Expense) จำนวน 8,346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 733 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ซึ่งเกิดจากความจำเป็นที่ธนาคารจะต้องลงทุนในด้านต่าง ๆ เพื่อการเจริญเติบโต จึงทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิก่อนหักสำรองและภาษีอยู่ที่ 5,191 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ (Net Profit) จำนวน 6.9 ล้านบาท
- ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอบตัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 226.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยมาจากการเติบโตในธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดย่อม (Corporate and Consumer Businesses) กลุ่มธนาคารมีเงินฝากจำนวน 185.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 177.4 พันล้านบาท ทำให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อทรัพย์สิน (NIM) โดยเฉลี่ยลดลงจากร้อยละ 3.89 เป็นร้อยละ 3.71 โดยประเด็นหลักมาจากการที่ธนาคารเน้นการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพสูง

- ธนาคารมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) เท่ากับร้อยละ 19.3 ซึ่งสูงกว่าปีที่ผ่านมา อันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนจำนวน 4.0 พันล้านบาทในเดือน ตุลาคม 2561 สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่รวม (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.8
- ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีแนวทางหลักเล็งกลุ่มที่อาจก่อให้เกิดปัญหานี้ด้วยคุณภาพ จึงได้มีการปรับตัวโดยสร้างการเติบโตในส่วนของสินเชื่อรายย่อยโดยเฉพาะสินเชื่อบ้านที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่นเดียวกับกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ก็มีการสร้างการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพสูง ในขณะที่สินเชื่อเอสเอ็มอีมีการปรับตัวลดลงจากประมาณ 40 พันล้านบาทในปี 2559 เหลือประมาณ 27 พันล้านบาทในปี 2561
- ในส่วนรายได้ที่ไม่ได้มาจากดอกเบี้ย มีการปรับตัวลดลงจากภาวะความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุนในปีที่ผ่านมา
- อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 107.0 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 93.2
- การตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (provision) ลดลงร้อยละ 2.6 จากปี 2560 แต่ในปี 2561 มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจำนวน 1,300 ล้านบาท เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับรองรับการเปลี่ยนมาตรฐานบัญชีไปสู่อิง IFRS 9 ซึ่งจะมีการประกาศใช้ในปี 2563
- หลังจากที่ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างเพื่อเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา สิ่งที่ยืนยันความพร้อมในการเจริญเติบโตของธนาคาร คือ ในปี 2561 ธนาคารได้มีการเสริมทีมงานที่มีคุณภาพทั้งทางด้านการขาย การติดตามหนี้และด้าน Digital Banking เพื่อรองรับการเติบโตในปีต่อ ๆ ไป โดยจำนวนพนักงานได้มีการเพิ่มขึ้นจากประมาณ 3,700 คน ในปี 2560 เป็นประมาณ 4,000 คน ในปี 2561 ซึ่งในส่วนนี้เป็นการเพิ่มขึ้นของพนักงานในส่วนของลูกค้ารายย่อยจากประมาณ 2,300 คน เป็นประมาณ 2,600 คนในปี 2561
- สำหรับความคืบหน้าของธนาคารในโครงการ T18 หรือแผนการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จในปี 2561 นั้น จะเห็นได้ว่า อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ปรับสูงขึ้นจากร้อยละ 12.9 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 14.1 ในปี 2561 และผลกำไรจากกลุ่มลูกค้าบุคคลมีการปรับตัวดีขึ้นจากขาดทุนที่ประมาณ 318 ล้านบาท ในปี 2558 ตอนที่เริ่มโครงการฯ เป็นกำไรที่ 1,723 ล้านบาทในปี 2561

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผ่องแผ้ว ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นเห็นว่า จากสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการประชุมครั้งนี้มีเพียงร้อยละ

0.19 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งถือว่ายังน้อยมาก แสดงให้เห็นว่าการทำประชาสัมพันธ์ของธนาคารยังไม่ทั่วถึงและเพียงพอที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยรู้จักธนาคารมากขึ้น จึงขอให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่ทำหน้าที่สื่อสารองค์กรช่วยประชาสัมพันธ์ธนาคารให้เป็นที่ยู้งกับบุคคลภายนอกมากขึ้น เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนรายย่อยและความน่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีสินทรัพย์ส่วนของเจ้าของสูงขึ้นทุกปี ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร อย่างไรก็ตาม มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคารยังไม่ได้สะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งดังกล่าว จึงเสนอแนะว่าธนาคารควรมีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อแสดงออกถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร เช่น การจัดโรดโชว์ (road show) เพื่อแสดงผลสัมฤทธิ์ทางการเงินต่าง ๆ ของธนาคาร และโครงการขยายธุรกิจใหม่ ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มคุณค่าของธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีสินทรัพย์ประเภทรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงอยู่ที่ 6,790 ล้านบาท จาก 18,167 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำ และเสนอแนะว่าธนาคารควรลดสินทรัพย์ประเภทนี้ให้ต่ำที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ หากทำให้เป็นศูนย์ได้ก็จะยิ่งส่งผลดีกับธนาคาร
- เสนอแนะว่า ธนาคารควรเสนอต่อ Credit Rating Agency ให้จัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทแม่ คือ CIMB Bank Berhad ซึ่งในปัจจุบันมีอันดับความน่าเชื่อถือที่ดีกว่าธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่ากระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเป็นบวก แม้กำไรสุทธิจะมีจำนวนไม่มาก แต่เมื่อพิจารณาจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานที่มีจำนวนมากนั้น คาดว่าธนาคารจะสามารถทำกำไรได้มากขึ้นในอนาคต ซึ่งนับเป็นสัญญาณที่ดี
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 ที่จะนำมาใช้ แม้ว่าจะมีการเลื่อนกำหนดการใช้ออกไป แต่ธนาคารก็ยังสามารถเตรียมความพร้อมล่วงหน้าได้เป็นอย่างดี
- ตั้งข้อสังเกตว่าธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าอัตราผลตอบแทน ซึ่งถือได้ว่าธนาคารมีการใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เสนอแนะว่าธนาคารควรขอให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับปรุงข้อมูลการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารตามที่เผยแพร่ต่อสาธารณะให้เป็นปัจจุบัน เพื่อแสดงให้เห็นว่าธนาคารกำลังเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคาร

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า ธุรกิจหลักของธนาคารประเภทใดที่ธนาคารสามารถดำเนินการได้บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และมีธุรกิจประเภทใดที่ไม่บรรลุเป้าหมายและมีสาเหตุจากอะไร

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารประสบความสำเร็จด้านการทำรายได้ของธุรกิจหลักทุกประเภทได้ตามเป้าหมาย แต่เนื่องจากในปี 2561 ธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมประมาณ 1,300 ล้านบาท เพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2563 และเป็นการกันสำรองที่เป็นไปตามแผน เพื่อให้ธนาคารมีงบดุลที่แข็งแกร่งและสามารถรองรับการเจริญเติบโตในระยะยาวได้ หากธนาคารไม่ต้องตั้งสำรองเพิ่มเติมดังกล่าว ธนาคารจะมีกำไรก่อนหักภาษีอยู่ที่ประมาณ 1,300 ล้านบาท

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า การตั้งสำรองฯ ดังกล่าว เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า การตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมของธนาคารดังกล่าวไม่ได้อิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่อิงตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า วาระนี้เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561 ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561 ตามที่เสนอทุกประการ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่างบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบการเงินที่ บริษัทไฟรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว รายละเอียดสรุปได้ดังนี้

- ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์รวม จำนวน 355.8 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 216.2 พันล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 92.2 พันล้านบาท

- หนี้สินรวมมีจำนวน 318.9 พันล้านบาท โดยเป็นเงินฝาก 185.1 พันล้านบาท และเงินกู้ยืม 19.0 พันล้านบาท
- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 36.9 พันล้านบาท ซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 17.4 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิ จำนวน 7 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 13,536 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 13,265 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นาย สถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับกำไรสุทธิจากเงินลงทุนของบการเงินเฉพาะธนาคารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จว่า เหตุใดกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจึงลดลงอย่างมากจาก 490,748,334 บาทในปี 2560 มาอยู่ที่ 19,508,137 บาทในปี 2561

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า กำไรสุทธิจากเงินลงทุนของบการเงินเฉพาะธนาคารลดลง เนื่องจากในปีที่ผ่านมา ภาวะตลาดมีความผันผวนและอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้กำไรจากการลงทุนในพันธบัตรและตราสารหนี้ลดลง

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าแม้การดูแลรักษาสินทรัพย์ของธนาคารจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม แต่ธนาคารควรเพิ่มอายุการใช้งานของสินทรัพย์ เพื่อช่วยลดอัตราการด้อยค่าของสินทรัพย์ในระหว่างปี
- เสนอแนะว่า เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์ที่ได้จากการควบรวมกับไทยธนาคาร ธนาคารจึงอาจเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์เหล่านั้นเพิ่มเติมตามประมวลรัษฎากร ที่อนุญาตให้มีการเปิดเผยสินทรัพย์ทุก ๆ 3 ปี โดยไม่ส่งผลกระทบต่อภาษีเงินได้ หรืองบกำไรขาดทุน หากธนาคารเพิ่มเติมรายการสินทรัพย์ดังกล่าวในงบดุล จะทำให้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของธนาคารเพิ่มขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแจ้งว่า วาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,923,735	100.0000
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	0	0.0000
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

- ผลการดำเนินงานประจำปี 2561 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 804,282,341.07 บาท
- คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 ไปบัญชีกำไรสะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีกำไรสะสม จำนวน 4,997,193,426.54 บาท
- ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ที่ระบุไว้ว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร เนื่องจากผลการดำเนินงานในรอบปี 2561 ที่ผ่านมารธนาคารมีผลประกอบการขาดทุน ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 การจ่ายเงินปันผลกระทำได้อต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามว่า หากไม่มีการตั้งสำรองเพิ่มเติมจำนวน 1,300 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นจะเป็นเท่าไร และธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่า กำไรต่อหุ้น หรือ Earning Per Share (EPS) ของแต่ละธนาคารไม่สามารถเปรียบเทียบกันได้ เนื่องจากแต่ละธนาคารมีจำนวนหุ้นและมูลค่าตามราคาตลาด (Market Cap) ไม่เท่ากัน ในส่วน EPS ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย หากธนาคารสามารถประกาศผลกำไรได้ประมาณ 1,300 ล้านบาท EPS จะอยู่ที่ประมาณ 0.04 บาทต่อหุ้น แต่หากต้องการเทียบเคียงกับตลาด ควรพิจารณาโดยเปรียบเทียบ Market Cap ต่อผลกำไร ซึ่งจะคล้ายคลึงกับ P/E Ratio ขณะนี้ Market Cap ของธนาคารมีมูลค่าประมาณ 27,000 ล้านบาท หากธนาคารมีกำไรที่ 1,300 ล้านบาท P/E Ratio ของธนาคารจะอยู่ที่ประมาณ 20 เท่า ในขณะที่ P/E Ratio ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 18-19 เท่า ดังนั้น จะเห็นได้ว่า ผลดำเนินงานของธนาคารมีแนวโน้มเข้าใกล้ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกันมากขึ้น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารมีผลกำไรในไตรมาส 1/2562 หากธนาคารยังสามารถทำกำไรได้ในช่วงครึ่งปีแรก ธนาคารควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่าผลดำเนินงานของธนาคารยังคงเผชิญกับปัจจัยความผันผวนหลายด้าน เช่น การตั้งสำรอง รวมถึงปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ทำให้ยังไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลประกอบการในอนาคตได้ นอกจากนี้จำนวนเงินปันผลจ่ายจะมีจำนวนไม่สูงนักหากนำมาทยอยจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลในคราวเดียวจะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินเต็มเม็ดเต็มหน่วยมากกว่า อย่างไรก็ตาม หากธนาคารมีผลกำไร ธนาคารก็จะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นว่า จากฐานข้อมูลใน SETSMART ไม่ได้มีการแสดงถึงข้อมูลผลขาดทุนของธนาคาร ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2561 แต่มีการแสดงผลกำไรสุทธิที่ 6.9 ล้านบาท แม้ว่าธนาคารจะมีผลกำไรสุทธิไม่มาก แต่หากธนาคารยังคงมีการจ่ายเงินปันผล ธนาคารก็จะได้รับการจัดอยู่ในกลุ่มธนาคารที่มีการจ่ายเงินปันผล นอกจากนี้ ในกรณีที่มีผลกำไรสุทธิไม่มาก ธนาคารยังมีทางเลือก เช่น สามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสม (retain earnings) ในอัตราตั้งแต่ร้อยละ 20-30 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นต้น
- เสนอแนะให้ธนาคารแสดงข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินเพิ่มเติม เช่น กำไรที่เป็นตัวเงิน (cash profit) ซึ่งการประกาศ cash profit ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการจ่ายเงินปันผลแต่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อธนาคาร

นางวรรณมา บางเกิด ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับรายได้รวม ซึ่งเมื่อหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแล้ว เหตุใดกำไรสุทธิจึงอยู่ที่ประมาณ 7 ล้านบาท

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

- ชี้แจงว่ากำไรสุทธิอยู่ที่ประมาณ 7 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งภาษีเงินได้นิติบุคคล (corporate tax) เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากการหยุดการรับรู้ภาษี (tax realization) แต่ไม่ได้มีการแสดงรายการดังกล่าวในรายงานประจำปี

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะว่าธนาคารมีกำไรสะสมที่ระดับหนึ่ง ดังนั้น ความเป็นไปได้หรือไม่ที่ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เคยจ่ายจากกำไรสะสม นอกจากนี้การขาดทุนครั้งนี้เป็นการขาดทุนทางบัญชี ธนาคารจึงควรเสนอเรื่องการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมให้ธนาคาร CIMB ที่มาเลเซียพิจารณา

นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่าตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรสะสมที่ Roll In เข้าไปแล้วจะนับเป็นทุนสำรองของธนาคาร โดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีการพิจารณาถึงความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์จากฐานะทางการเงินโดยพิจารณาจากกองทุน Tier I และ Tier II อย่างไรก็ตาม จะขอให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมว่าสามารถทำได้หรือไม่เพื่อความชัดเจนอีกครั้งหนึ่ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงโดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2561 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 ไปบัญชีกำไรสะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีกำไรสะสม จำนวน 4,997,193,426.54 บาท โดยงดจ่ายเงินปันผลตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,092,653,883	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3. งดออกเสียง	124,772	0.0003
4. บัตรีเสียง	0	0.0000

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

ประธานฯ ขอให้ นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นางวาทนันท์ พิเทอริลลิด ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน
- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562 โดยค่าตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วน ส่วนแรก คือ ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและส่วนที่สอง คือค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาท	-

5.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562	
	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

หมายเหตุ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ขอรับค่าตอบแทนกรณีดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น)

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นจากข้อมูลค่าตอบแทนคณะกรรมการในหน้า 4 ของหนังสือเชิญประชุมเกี่ยวกับคำรับรองของประธานกรรมการจำนวน 70,000 บาท ไม่ต้องระบุคำว่า “ต่อคน” เนื่องจากเป็นค่าตอบแทนเฉพาะของประธานกรรมการเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
1. เห็นด้วย	33,091,622,723	99.9956
2. ไม่เห็นด้วย	1,312,800	0.0039
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้น
สามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมี
กระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2562 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี แห่งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์วอเดอ์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ตาม
รายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้
มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

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

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชี และ
ค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 11,924,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นตามที่ระบุไว้ในหนังสือ
เชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นหน้า 5-6 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์วอเดอ์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
สาขาเชียงใหม่ และบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 3 บริษัท ได้แก่

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

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2562 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,924,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2561 จำนวน 11,262,900 บาท สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดและไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ถามว่าเหตุใดค่าสอบบัญชีจึงเพิ่มขึ้นโดยรวมประมาณร้อยละ 4.7 สาเหตุเกิดจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่หรือมีรายการค่าตรวจสอบพิเศษอื่นใดหรือไม่ เพราะหากเป็นเช่นนั้น ธนาคารควรแยกรายการค่าสอบบัญชีปกติประจำปี และค่าสอบบัญชีพิเศษอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากค่าสอบบัญชีปกติประจำปีออกจากกัน และเสนอแนะว่าในการนำเสนอค่าสอบบัญชีประจำปี ควรมีการประมาณการจำนวนคนและชั่วโมงที่ใช้ในการทำงาน (manhour) โดยเปรียบเทียบปีต่อปี เนื่องจากเห็นว่าค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีควรเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นและธนาคารควรพิจารณาหาแนวทางในการลดค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีด้วย

นายมาริช สมารัมภ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นในปีนี้เป็นเนื่องจากการเพิ่มงานสอบบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีใหม่และตามโครงการ Fast Forward ซึ่งมี initiatives ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารได้มอบหมายให้ McKinsey เป็นผู้ดำเนินการ รวมทั้งบริษัทในเครือ 2 แห่งของธนาคาร คือ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด และบริษัท เวลด์ลีส จำกัด มีการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้นด้วย นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการเจรจาต่อรองราคากับบริษัทผู้สอบบัญชีหลายครั้งก่อนได้ผลสรุปราคาตามที่เสนอต่อที่ประชุมในครั้งนี้

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ถามเกี่ยวกับปริมาณงานสอบบัญชีในส่วนของโครงการ Fast Forward ที่มอบหมายให้ McKinsey เป็นผู้ดำเนินการ และถามว่าค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีสามารถเรียกเก็บจากบริษัทแม่ คือ CIMB Bank Berhad ได้หรือไม่ รวมทั้งเห็นด้วยว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารควรเพิ่มขึ้นในกรณีที่มีการสอบบัญชีพิเศษเพิ่มเติมเท่านั้น ไม่ใช่เพิ่มขึ้นทุกปีในขณะที่ขอบเขตการสอบบัญชียังเท่าเดิม

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (Deputy CEO)

- ชี้แจงว่าในโครงการ Fast Forward ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงหลายด้านทั้งธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจ SME บริหารเงิน รวมทั้งในส่วนของการ operation ด้วย โดยในโครงการใหญ่จะประกอบด้วยโครงการย่อย ๆ จำนวน 400-500 โครงการ และในโครงการย่อย ๆ เหล่านั้น จะมีการดูแล ควบคุม ติดตาม และประเมินผลอย่างใกล้ชิดโดยครอบคลุมถึงรายได้ที่จะเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละโครงการด้วย ดังนั้น จึงมีรายละเอียดที่จะต้องติดตามค่อนข้างมากและใช้เวลาพอสมควร สำหรับค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบโครงการนี้ เป็นค่าใช้จ่ายที่ธนาคารต้องรับผิดชอบเอง ไม่สามารถคิดจากบริษัทแม่ได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมลงมติ โดยแจ้งให้ทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งให้ นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และ/หรือ นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352 และ/หรือ นายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรัชขอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยประจำปี 2562 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่นเป็นจำนวนเงิน 9,539,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 2,385,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 11,924,000 บาท โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,091,861,181	99.9956
2. ไม่เห็นด้วย	1,312,800	0.0039
3. งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

- เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่ง

พ้นจากตำแหน่งนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

- | | | |
|----|-----------------------------|---|
| 1. | นายมาริช สมารัมภ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. | นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเว็น | กรรมการ |
| 3. | นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ (ลาออกเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562) |
| 4. | นายรอม หิรัญพฤกษ์ | กรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสในการพิจารณาการขึ้น/ประธานฯ ได้ขอให้นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเว็น และ นายรอม หิรัญพฤกษ์ ออกจากห้องประชุมจนกว่าการลงคะแนนเสียงในวาระนี้จะแล้วเสร็จ

- คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเว็น และ (2) นายรอม หิรัญพฤกษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป อีกวาระหนึ่ง สำหรับนายมาริช สมารัมภ์ มีความประสงค์ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร และนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ได้แจ้งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการก่อนครบวาระโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จึงได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถ และได้เสนอชื่อ นายณัฐศักดิ์ วจนพิเชฐ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทน นายมาริช สมารัมภ์ และได้เสนอชื่อ นายนิติ จິงนิจันตร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยนายนิติ จິงนิจันตร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระด้วย ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าว เป็นผู้มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ในด้านการเงินและด้านเทคโนโลยี และมีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามข้อบังคับธนาคาร
- เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายงานและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 4 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ตามเกี่ยวกับเกณฑ์ของธนาคารในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยต้องการเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ และเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 (หนึ่ง) ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร และผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องนับจากวันที่ถือหุ้นจนถึงวันที่เสนอเรื่องเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 12 (สิบสอง) เดือน สามารถเสนอระเบียบวาระและเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานจึงขอให้ที่ประชุมลงมติ โดยขอให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 2 คน ได้แก่ (1) นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ชเวิน และ (2) นายรอมหิรัญพฤกษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และอนุมัติการเลือกตั้งนายณัฐศักดิ์ วจนพิษฐ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระแทนนายมาริช สมารัมภ์ และนายนิติ จິณจันรันดร์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายจิตรพงษ์ กว้างสุสถิตย์ โดย นายนิติ จິณจันรันดร์ จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระด้วย โดยผลการลงมติมีรายละเอียดดังนี้

1. นางสาว เชรีน่า ตัน เหม ชเวิน กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

2. นายรอม หิรัญพฤษ์ กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

3. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชฐ กรรมการอิสระ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

4. นายนิติ จิ๋นจันรันดร์ กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. เห็นด้วย	33,093,469,501	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	1,200	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บั้ตรเสีย	0	0.0000

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31

ประธานนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า

- (1) ตามประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 74/2557 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2557 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้การประชุมที่กฎหมายบัญญัติให้ต้องมีการประชุม นอกจากจะดำเนินการตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับแล้ว จะจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยจะต้องปฏิบัติตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 ด้วย
 - (2) เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบเรียบร้อยแห่งชาติที่ 21/2560 ลงวันที่ 4 เมษายน 2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้
- คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31 เพื่อให้สอดคล้องตามกฎหมายดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม คณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ	หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม คณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการให้ ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ <u>ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือนัดประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้</u> กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันได้รับคำร้องขอ ประธานกรรมการ หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการ อาจกำหนดให้จัดการประชุม คณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการประชุม คณะกรรมการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดจะต้องอยู่ในราชอาณาจักรขณะที่มีการประชุม และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามขององค์ประชุมจะต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน และจะต้องกระทำผ่านระบบควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศโดยให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพ (แล้วแต่กรณี) ของกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมตลอดการประชุม รวมทั้ง ข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ที่เกิดจากการบันทึกดังกล่าว และระบบควบคุมการประชุมต้องมีองค์ประกอบพื้นฐานเป็นไปตามประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2557 รวมถึงที่จะมีแก้ไขเพิ่มเติม

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด	หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใดจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่าง ๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่าการแก้ไขข้อบังคับให้เป็นไปตามกฎหมายเรื่องการรวบรวมเสียงผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เพื่อให้สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้นั้น จะเห็นได้ว่าในทางปฏิบัติ มีความเป็นไปได้น้อย เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นอยู่ในธนาคารจำนวนรวม 33,021,971,285 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร
- ตั้งข้อสังเกตว่า ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นข้อ 36 ที่เปิดเผยไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 58 เกี่ยวกับกิจการอื่นที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำ ไม่ได้มีการกำหนดเรื่องการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการไว้ ทำให้แนวทางในการปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคารไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่ากรณีที่ CIMB Bank Berhad ได้เข้ามาถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารเป็นกรณีพิเศษ ที่ผ่านมานั้น ทางกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย ก็มีความประสงค์ให้ธนาคารพิจารณาลดสัดส่วนการถือหุ้นของ CIMB Bank Berhad อย่างไรก็ดี ตาม CIMB Bank Berhad ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ได้เป็นระยะเวลา 10 ปี หลังจากนั้น CIMB Bank Berhad ไม่สามารถเพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นได้เว้นแต่สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยทุกรายรวมกันถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 49 ซึ่งธนาคารจะต้องมีมาตรการสำหรับดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไป
- สำหรับการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ซึ่งธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายอยู่แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะรับไว้เพื่อพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับฯ ให้ครบถ้วนตามที่เสนอแนะต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียง โดย แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้ต้องได้รับมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 4 คณะกรรมการ ข้อ 25 และ หมวด 5 การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 31 โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอ ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายมีอำนาจในการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และมีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมข้อความในข้อบังคับที่เสนอให้แก้ไขดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน โดยที่ไม่กระทบต่อสาระสำคัญของการแก้ไขข้อบังคับตามที่เสนอ โดยผลการลงมติดังมีรายละเอียดดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	ร้อยละของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิ ออกเสียง
1. เห็นด้วย	33,093,492,318	99.9996
2. ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
3.งดออกเสียง	122,222	0.0003
4. บัตรีเสีย	0	0.0000

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการและผู้บริหารในเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่ได้ดำเนินการประชุมมาแล้ว ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

นายสถาพร ผงนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- เสนอแนะให้ธนาคารจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) ซึ่งจะเป็นการประชาสัมพันธ์ธนาคาร และทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมาประชุมมากขึ้น รวมทั้งเสนอแนะเรื่องการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยการจัดรถรับส่งและจัดสถานที่ลงทะเบียนที่ชั้นล่างของธนาคาร
- ถามว่า เมื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียไม่สามารถเพิ่มทุนให้ธนาคารได้แล้ว ธนาคารจะมีแนวทางในเรื่องนี้ อย่างไร

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ขอเสนอแนะในการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม ธนาคารจะรับไว้พิจารณาเพื่อการปรับปรุงต่อไป
- สำหรับการเพิ่มทุน หากผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียไม่สามารถเพิ่มทุนให้ธนาคารได้แล้ว ธนาคารยังมีวิธีการทางการเงินอื่น ๆ เช่น การออกหุ้นกู้ เป็นต้น

นายภานุ ตั้งพูลสินธนา ผู้ถือหุ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า การที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากมาเลเซียต้องมีการขายหุ้นบางส่วนออกมาเพื่อให้สัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายย่อยเพิ่มขึ้น อาจทำให้ราคาหุ้นลดลง และทำให้ผู้ถือหุ้นขาดทุนมากขึ้น จึงขอให้ธนาคารมีการบริหารงานที่ดี เพื่อให้ฐานะทางการเงินแข็งแกร่งยิ่งขึ้น

- ตั้งข้อสังเกตว่า สินทรัพย์ของธนาคาร เช่น ตั๋วสภที่ที่เคยเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ที่ได้ขายไปแล้วนั้น ผลประโยชน์จากการขายไปอยู่ที่บริษัทแม่ในมาเลเซียหรือไม่ และธนาคารจะทำอย่างไรเพื่อแข่งขันกับธนาคารขนาดเล็กในตลาดได้

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ในอดีตเมื่อซีไอเอ็มบี มาเลเซียได้เข้ามาซื้อกิจการของธนาคาร ราคาหุ้น ณ ขณะนั้นสูงกว่าปัจจุบัน จึงถือว่าซีไอเอ็มบี มาเลเซียขาดทุนจากการซื้อกิจการ ในส่วนของการขายตั๋วสภานั้น เงินจากการขายได้มี การหมุนเวียนและนำไปใช้ในการบริหารกิจการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์เท่าเทียมกัน ซึ่งเป็น ลักษณะการบริหารตามปกติของกิจการโดยทั่วไป นอกจากนี้ การขายทรัพย์สินจะต้องมีการบันทึกในระบบ บัญชีและธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีกฎเกณฑ์ที่เข้มงวด จึงเป็นไปได้ที่ผลประโยชน์จะตกไปอยู่ที่ผู้ถือหุ้นเพียงกลุ่มเดียว

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้น

- ขอให้ธนาคารมีความระมัดระวังเกี่ยวกับการบริหารงานเพื่อมิให้เกิดหนี้เสีย (NPL)

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ในการบริหารงาน ธนาคารมีความระมัดระวังเรื่องหนี้เสียอยู่แล้ว โดยจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีการตั้ง เงินสำรองไว้สูงเพื่อให้มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และตามที่นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโสได้ชี้แจงไว้ในวาระก่อนหน้านี้อีกว่าธนาคารมีโปรแกรมในการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ และ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นหนี้ที่มีความรัดกุมมากขึ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการติดตามการรายงานเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็น ประจำทุกเดือน

นายกิตติ สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ถือหุ้น

- แสดงความชื่นชมเกี่ยวกับการเปิดสาขาในร้านสะดวกซื้อ 7-11 ของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันธนาคารคู่แข่งได้มีการ ดำเนินการในแบบเดียวกัน
- ถามเกี่ยวกับความคืบหน้าของนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ซึ่งถูกกล่าวโทษจากธนาคารแห่งหนึ่งในกรณีการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายหนึ่งเมื่อครั้งยังดำรง ตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารดังกล่าว

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า กรณีการถูกกล่าวโทษของนายกิตติพันธ์กับธนาคารแห่งหนึ่ง ไม่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร โดย ปัจจุบันนายกิตติพันธ์ได้ขอลาพักจากการปฏิบัติงานชั่วคราว โดยในช่วงแรกได้ขอลาพักเป็นระยะเวลา 2

เดือนตั้งแต่กุมภาพันธ์จนถึงสิ้นเดือนมีนาคม 2562 ต่อมา มีการขอลาพักเพิ่มอีก 2 เดือนตั้งแต่เมษายนจนถึงสิ้นเดือนพฤษภาคม 2562 ซึ่งการลาพักในช่วงหลังเป็นการลาพักโดยไม่ได้รับค่าจ้าง (Leave without pay) อย่างไรก็ตาม ในระหว่างการลาพักของนายกิตติพันธ์ ธนาครได้มีการแต่งตั้งให้นายโอมาร์ ชิดดิค จากซีไอเอ็มบี มาเลเซีย ทำหน้าที่รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจได้ว่าในกรณีที่เกิดภาวะไม่ปกติ ธนาครมีแผนสำรองเหมือนดังเช่นทุกธุรกิจ ธนาครจึงสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและเป็นปกติโดยไม่ได้รับผลกระทบแต่อย่างใด

นายสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น

- แสดงความเห็นเห็นว่านายกิตติพันธ์เป็นผู้บริหารของธนาคร จึงเปรียบเสมือนเป็นสมาชิกในครอบครัว ธนาครควรมีการปกป้องและดูแลอย่างใดหรือไม่

นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ประธานกรรมการ

- ชี้แจงว่า ธนาครจะต้องวางตัวเป็นกลางและระมัดระวังในการดำเนินการในเรื่องนี้ เนื่องจากอาจมีผลกระทบในหลายด้านต่อธนาคร รวมทั้งขณะนี้ยังไม่มีข้อสรุปจากหน่วยงานราชการเกี่ยวกับข้อกล่าวหาของนายกิตติพันธ์แต่อย่างใด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาครจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาครให้ดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ ประธานที่ประชุม
(นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช)

ลงชื่อ เลขานุการบริษัท
(นายเศรษฐจักร ลียากาศ) ผู้บันทึกรายงานการประชุม

รายนามและประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับ
การเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

ชื่อ - นามสกุล	เอ็นจิก ชานันซ์ ฟารุก บิน จัมมัล อาห์มัด	
ตำแหน่ง	กรรมการ	
อายุ	45 ปี	
สัญชาติ	มาเลเซีย	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	21 กุมภาพันธ์ 2562	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 3 เดือน	
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) - กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	
การศึกษา	- บริญญาโท MPhil Economics, Wolfson College, University of Oxford - บริญญาตรี B.A. Economics, 1st Class Honours (Double first), Sidney Sussex College, University of Cambridge	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Group Wholesale Banking, CIMB Group Holdings Bhd	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินของกลุ่ม CIMB Group Holdings Berhad - ผู้บริหารสูงสุดภูมิภาคยุโรปงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด Goldman Sachs, London - งานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด, Dresdner Kleinwort Wasserstein, London - กลุ่มตลาดการเงิน, ABN Amro Bank, Malaysia	

การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ มีสภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร

- ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร

- ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562*

- คณะกรรมการธนาคาร 9/12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 75.00

- Board Risk and Compliance Committee 8/10 ครั้ง

คิดเป็นร้อยละ 80.00

(* รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแสดงในรายงานประจำปี 2562)

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการแล้ว เห็นว่า **เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัล อาห์มัด** มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดฯ และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น **เอ็นจิก ซาฮ์นัช ฟารูก บิน จัมมัล อาห์มัด** ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสม

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

**รายนามและประวัติกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับ
การเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่ง**

ชื่อ - นามสกุล	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	
ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการ	
อายุ	54 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	4 ธันวาคม 2562	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	6 เดือน	
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) - กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	
การศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Advanced Management Programme, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), In House International Course (CIMB Group) - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	

ตำแหน่งในกิจการอื่น
(ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน
ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. ซีที คอลด์
- รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย/รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย บมจ.ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
และโครงการ Fast Forward บมจ.ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
- ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บจ. เวลดีส์
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บลจ. ฟินันซ่า
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ
บมจ. ธนาคาร ยูไอบี
- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน
บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
- กรรมการผู้อำนวยการ บลจ. ไทยพาณิชย์

การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำ
ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมี
สภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของธนาคาร

- ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร

- ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562*

- คณะกรรมการธนาคาร 1/1 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 100.00
ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2562 มีมติแต่งตั้ง
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ
ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562
(* รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแสดงในรายงานประจำปี 2562)

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการแล้ว เห็นว่า **นายอดิศร เสริมชัยวงศ์** มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดฯ และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น **นายอดิศร เสริมชัยวงศ์** ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคารแล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสม

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

รายนามและประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการใหม่

ชื่อ - นามสกุล

นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ



ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

อายุ

67 ปี

สัญชาติ

ไทย

การศึกษา

- ปริญญาเอกรัฐประศาสนศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพธนบุรี
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (ธรณีวิทยา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- ประกาศนียบัตร Project Investment Appraisal and Management and Global Leadership, Harvard University สหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 73/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 52/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- กรรมการ และกรรมการบริหารทิพย์และสหประชา บมจ. บ้านปู
- กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. สหยูเนี่ยน

ตำแหน่งในกิจการอื่น

(ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

- ประธานกรรมการ บจ. ไทยอีสเทิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้ง
- ประธานกรรมการ บริษัท Vencorex Holding
- ประธานกรรมการ บริษัท PTTGC International Private Limited
- ประธานกรรมการ บริษัท Emery Oleochemicals (M) Sdn. Bhd.
- ประธานกรรมการ บริษัท PTT International (Netherlands) B.V.
- ประธานกรรมการ บริษัท Emery Specialty Chemicals Sdn. Bhd.
- ประธานกรรมการ บริษัท PTTGC International America Corporation
- ประธานกรรมการ บริษัท NatureWorks LLC
- ประธานกรรมการ บริษัท PTTGC International (USA) Inc.

**ประสบการณ์การทำงาน
ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง**

- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
- หัวหน้าคณะทำงานกลุ่ม Bioeconomy โครงการสานพลังประชารัฐ
- คณะกรรมาธิการปฏิรูปวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี วิจัย นวัตกรรมและทรัพย์สินทางปัญญา/คณะกรรมาธิการพลังงาน สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.) ตั้งขึ้นตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย (ฉบับชั่วคราว) พ.ศ.2557
- ที่ปรึกษา บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลยุทธ์และพัฒนาองค์กร บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร

- ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร

- ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี

หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการแล้ว เห็นว่า **นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ** มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดฯ และไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด

หลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น นายอนนต์
สิริแสงทักษิณ ได้ผ่านกระบวนการกลั่นกรองของคณะกรรมการธนาคาร
 แล้วว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสม

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ บริษัทย่อย	-	✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา หรือไม่	-	✓
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	-	✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย	-	✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ	-	✓

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ - นามสกุล	นายชาญมณู สุมาวงศ์	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ	
อายุ	63 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	20 เมษายน 2561	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	2 ปี 1 เดือน	
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	
การศึกษา	- เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University (U.S.A.) - ปริญญาโท Master of Law, George Washington University (U.S.A.) - ปริญญาตรี นิติศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 104/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย บมจ. พวกษา เรียลเอสเตท - กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ฟินันซ่า	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า	
ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป - ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่งานกฎหมาย บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ - กรรมการบริษัทในเครือ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	

	- Counsellor บจ. Hunton & Williams (Thailand) - Partner บจ. Hunton & Williams (Thailand) - Senior Associate บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล - Partner บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล - เลขานุการ ศาลแรงงานกลาง - ผู้พิพากษา ศาลจังหวัดนครราชสีมา - ผู้พิพากษา ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา - ผู้พิพากษา ศาลแขวงสุรินทร์ - ผู้ช่วยผู้พิพากษา ศาลแขวงสุรินทร์ - ไม่มี
การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร	
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562*	- คณะกรรมการธนาคาร 10/12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 83.33 - คณะกรรมการตรวจสอบ 11/12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 91.66 - คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ 12/12 คิดเป็นร้อยละ 100.00 (* รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแสดงในรายงานประจำปี 2562)
การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้	- ไม่มี

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ บริษัทย่อย	-	✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา หรือไม่		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	-	✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย	-	✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ	-	✓

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ - นามสกุล

ดร. รอม หิรัญพฤกษ์



ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

อายุ

65 ปี

สัญชาติ

ไทย

วันที่ดำรงตำแหน่ง

13 ธันวาคม 2561

จำนวนปีที่เป็นกรรมการ

1 ปี 5 เดือน

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการและประธานสํารอง Board Risk and Compliance Committee

การศึกษา

- ปริญญาเอก (คอมพิวเตอรื) University of Kansas, U.S.A.
- ปริญญาโท (คอมพิวเตอรื) University of Kansas, U.S.A.
- ปริญญาตรี (สถิติ) Macquarie University, Australia (Colombo Plan Scholarship)

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 14/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Programme (FIGP) รุ่นที่ 6/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 172/2556 (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Risk Management Committee Programme (RCP) รุ่นที่ 1/2556
- หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ตำแหน่งในกิจการอื่น
(ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)

ประสบการณ์การทำงาน
ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมี
สภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องกับ
ธุรกิจของธนาคาร
การถือหุ้นในธนาคาร
ข้อพิพาททางกฎหมาย
จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562*

- หลักสูตร The Four Roles of Leadership Programme ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA)
- นักศึกษา วตท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC)
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience
- กรรมการอิสระ บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
- กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บจ. ชิค รีพับบลิค
- ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ผู้จัดการร่วม บจ. วตท.เพื่อสังคม
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
- กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ) คณะกรรมการระบบชำระเงินธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนา
กิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ
กระทรวงยุติธรรม
- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี
- คณะกรรมการธนาคาร 11/12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 91.66
- คณะกรรมการตรวจสอบ 12/12 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 100.00
- Board Risk and Compliance Committee 9/10 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 90
(*รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแสดงในรายงานประจำปี 2562)

การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณาใน - ไม่มี
ครั้งนี้

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ บริษัทย่อย	-	✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา หรือไม่		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	-	✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย	-	✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ	-	✓

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

ข้อมูลกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะ

ชื่อ - นามสกุล	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ์	
ตำแหน่ง	กรรมการอิสระ	
อายุ	58 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	18 เมษายน 2562	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 1 เดือน	
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ - กรรมการ Board Risk and Compliance Committee	
การศึกษา	- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ประยุกต์ (Applied Science) University of Waterloo - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ (Science) McGill University	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน)	- กรรมการ บจ. ดิงส์ ออน เน็ต - กรรมการ บจ. ยูโรโว เซาท์อีสท์ เอเชีย - กรรมการ บจ. ดิจิเวิลท์ - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท บจ. อีเลิร์นนิตี้ (ประเทศไทย)	
ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- ผู้อำนวยการ บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ - กรรมการผู้จัดการ บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) - กรรมการผู้จัดการ บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ อินคอปอเรเต็ด (ประเทศไทย) - Managing Consultant บจ. ไพรซ์ วอเตอร์เฮาส์ - Manager Bell Canada Enterprises	

การดำรงตำแหน่งงานในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีสภาพเป็นการแข่งขัน/กิจการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับธุรกิจของธนาคาร - ไม่มี

การถือหุ้นในธนาคาร - ไม่มี

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี

จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุมในปี 2562* - คณะกรรมการธนาคาร 7/8 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 87.50
- Board Risk and Compliance Committee 3/4 ครั้ง คิดเป็นร้อยละ 75
(*รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแสดงในรายงานประจำปี 2562)

การมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณาในครั้งนี้ - ไม่มี

คุณสมบัติเพิ่มเติมสำหรับกรรมการอิสระ

ลักษณะความสัมพันธ์	ใช่	ไม่ใช่
1. เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือ บริษัทย่อย	-	✓
2. มีความสัมพันธ์ในลักษณะต่อไปนี้กับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา หรือไม่		
2.1 เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	-	✓
2.2 เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย	-	✓
2.3 มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ ซึ่งอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ	-	✓

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2563

นิตยธรรมการอิสระ

(นิตยธรรมการอิสระของธนาคารจะเข้มกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย)

กรรมกรอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมกรอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมกรที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมกรอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ดำเนินการร่วมกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ คำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- (ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- (ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ฏ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบเก้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบเก้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

**คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ
และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น**

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1. ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่วันที่ 7.30 น. เป็นต้นไป ของวันประชุม ณ ห้องบอลรูม โรงแรม อนันตรา สยาม กรุงเทพฯ เลขที่ 155 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
2. ธนาคารใช้ระบบบาร์โค้ด (Barcode) ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ดังนั้น ขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้พิมพ์บาร์โค้ด (Barcode) ไว้มาสำหรับการลงทะเบียน

การออกเสียงลงคะแนน

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33, 34, และ 35. กำหนดไว้ ดังนี้

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่า ยี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมา เข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การ ประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่ง หนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ ประชุม

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบ ฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม หนังสือมอบ ฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 35. การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงคะแนนในวาระหนึ่งในส่วนที่ถือว่าหุ้นหนึ่งมีเสียงหนึ่งนั้น มิให้ใช้บังคับกับกรณีที่บริษัท ได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ

เว้นแต่ในข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามข้อกำหนด กฎ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในกรณีบริษัทมีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน และหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน

การมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจนมายังผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร (ตามรายชื่อกรรมการที่ธนาคารกำหนด) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถพิมพ์หนังสือมอบฉันทะดังกล่าว ได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร <http://www.cimbthai.com>

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

2. การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารตามรายชื่อต่อไปนี้เพียงผู้เดียวเป็นผู้รับมอบฉันทะ
 - นายชาญมนู สุมาวงศ์** อายุ 63 ปี
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
ที่อยู่ 634 ถนนนครไชยศรี ซอยศรียาน 1 ถนนนครไชยศรี แขวงถนนนครไชยศรี เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร
 - ดร.รอม หิรัญพฤกษ์** อายุ 65 ปี
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
ที่อยู่ 100/155 สุขุมวิท 53 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
 - นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ** อายุ 58 ปี
กรรมการอิสระ / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
333/1 ซอยมีสุวรรณ์ 3 แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน

หลักฐานแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าประชุม โปรดแสดงเอกสารเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา:

- กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง
- กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
 - สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
 - เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2. ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล:

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

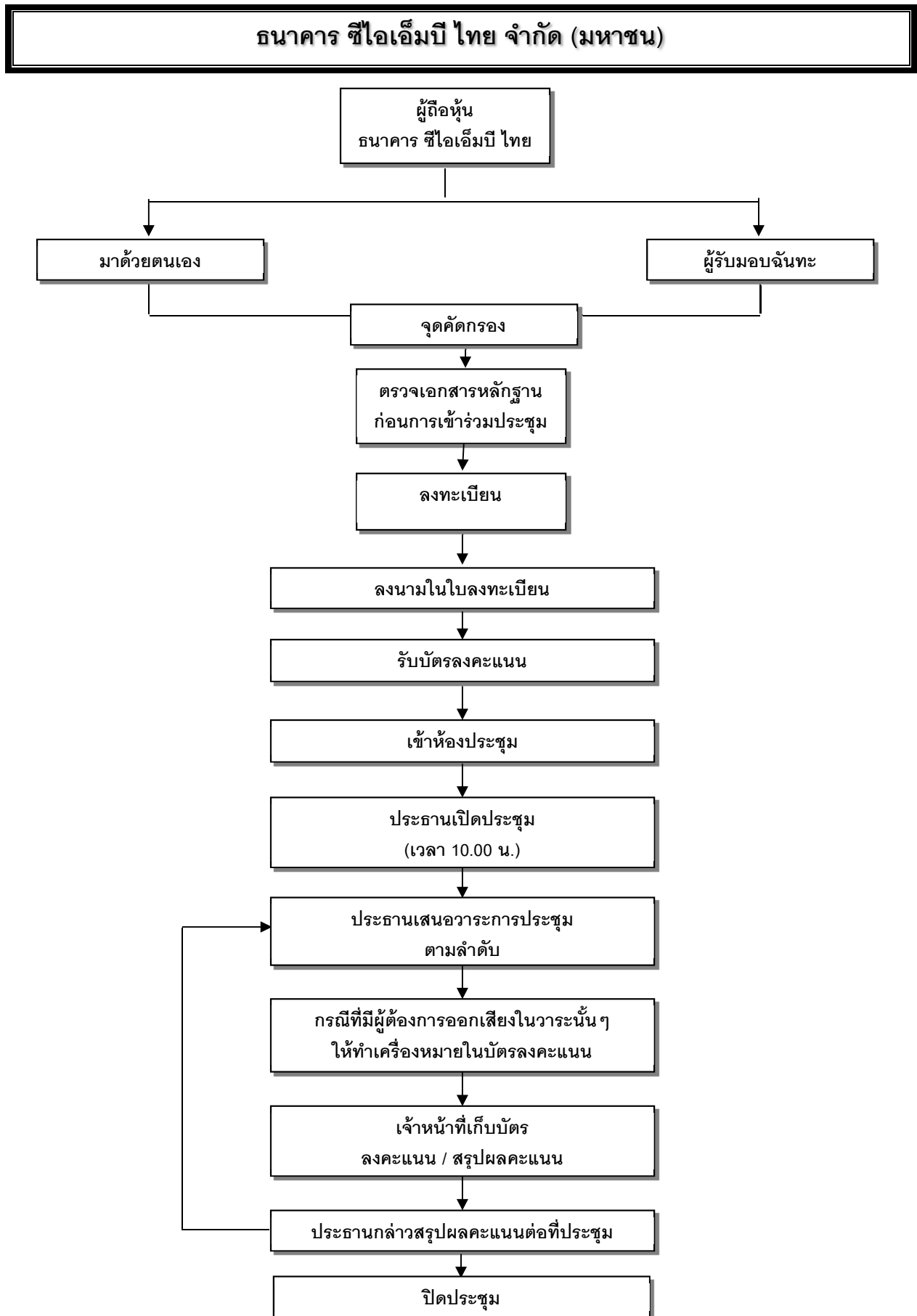
2.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ:

ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้งบบังคับนี้

- หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมีการลงลายมือชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล



ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

❖ คณะกรรมการ :

ข้อ 14. คณะกรรมการของบริษัทให้มีจำนวนไม่น้อยกว่าห้าคน และไม่เกินกว่าสิบสองคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ และถ้าเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนตั้งเป็นรองประธานกรรมการก็ได้

ข้อ 16. กรรมการของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

(2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

❖ การประชุมผู้ถือหุ้น :

ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ที่สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 31. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบ(10)ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ โดยในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้า(45)วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกัน หรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้า (45) วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุมโดยบริษัท ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมและให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของบริษัทที่ได้ดำเนินมาในรอบปี
- (2) พิจารณานุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามข้อ 18 หรือออกเพราะสาเหตุอื่น ซึ่งทำให้ตำแหน่งว่างลงหรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนกรรมการ
- (5) พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

❖ การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี :

- ข้อ 39. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 41. ให้ทำบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทปีละสองครั้งคือสำหรับระยะหกเดือนแรกของปีสิ้นสุดเพียงเดือนมิถุนายนครั้งหนึ่ง และสำหรับระยะหกเดือนหลังสิ้นสุดเพียงเดือนธันวาคมอีกครั้งหนึ่ง
- งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 42. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมส่งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- (1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
- (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
- คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
- การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 44. บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใดๆ ของบริษัท
- ข้อ 47. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้
- ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่ายตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code) สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ ได้พัฒนาระบบเพื่อให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ส่งเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานประจำปีในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูข้อมูลได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่าน QR Code (ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

สำหรับระบบ iOS (iOS 11 ขึ้นไป)

1. เปิดกล้อง (Camera) บนมือถือ
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนมือถือส่องไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความ (Notification) ขึ้นมาด้านบน ให้กดที่ข้อความนั้น เพื่อดูข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้น

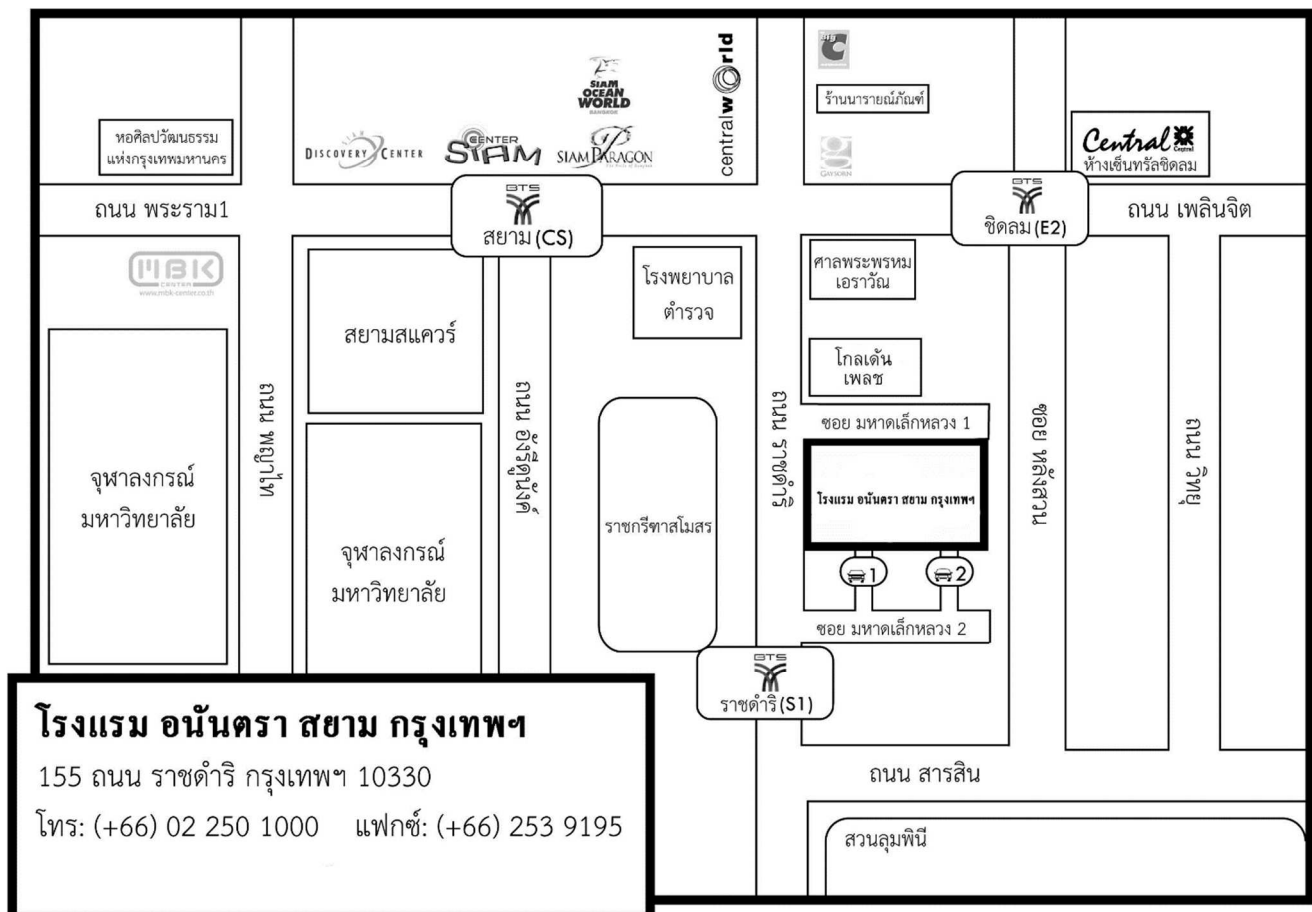
หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนมือถือ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่น ๆ เช่น QR CODE READER, Facebook และ Line เป็นต้น

สำหรับระบบ Android

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR CODE READER, Facebook หรือ Line
ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Line
☐ เข้าไปใน Line แล้วเลือก add friend (เพิ่มเพื่อน) ☐ เลือก QR Code ☐ สแกน QR Code
2. สแกน QR Code เพื่อดูข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้น

แผนที่แสดงสถานที่ประชุม
โรงแรมอนันตรา สยาม กรุงเทพฯ

โรงแรม อนันตรา สยาม กรุงเทพฯ





ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)

44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2638 8000, 0 2626 7000 โทรสาร 0 2633 9026