

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564**  
**ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2564

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 846,751,109 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,467,511,090 บาท

**รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                        |                |  |
|------------------------|----------------|--|
| 1. นายสุพล             | วิธนเวคิน      | ประธานกรรมการและประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง   |
| 2. นางดัยนา            | บุญนาค         | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นายเชษฐ             | ภัทรากกรกุล    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ<br>กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                                 |
| 4. นายพงษ์เทพ          | ผลอนันต์       | กรรมการอิสระ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)  |
| 5. นายวีรวัฒน์         | ชุตีเชษฐพงษ์   | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ<br>ตรวจสอบ   |
| 6. นายสุวิทย์          | มาไพศาลสิน     | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับการปฏิบัติ<br>ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)                   |
| 7. ศ.ดร.อัญญา          | ชันฉวิทย์      | กรรมการและกรรมการกำกับความเสี่ยง (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)  |
| 8. นางพัชนี            | ลิ้มอภิชาติ    | กรรมการและกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ (เข้าร่วม<br>ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)  |
| 9. นายบรรยง            | พงษ์พานิช      | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)   |
| 10. นางสาวฐิตินันท์    | วิธนเวคิน      | กรรมการและกรรมการบริหาร (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)   |
| 11. นายอภิรักษ์        | เกลียวปฏิทินท์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน            | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>(สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) |

**รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                   |               |  |
|-------------------|---------------|--|
| 1. นายปรีชา       | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ และประธานสาย<br>ตลาดการเงิน (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์) |
| 2. นางสาวนิลาวรรณ | ตรีกิจจำรูญ   | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ (เข้าร่วมประชุม<br>ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)                    |

## รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสกุลณา แยมสกุล
2. นางสาวสุชาดา วุฒิชจรเวทย์ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)
3. นายธีรธัญย์ จงสกุล (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

## รายนามที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวศรัญญา สกุลพิเชฐรัตน์ (เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์)

## เริ่มประชุมเวลา 10.02 น.

นายสุพล วัฒนเวทิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 41 คน นับจำนวนหุ้นได้ 51,990,215 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 847 คน นับจำนวนหุ้นได้ 360,799,522 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 888 คน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 412,789,737 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.7498 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละระเบียบวาระเพื่อให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบโดยทั่วกันดังนี้

- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 คน สามารถออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น หากการออกเสียงมิได้เป็นไปตามที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารจะถือว่าการออกเสียงนั้นเสียไปและจะนับเป็นบัตรเสียทั้งหมด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งจะถือมตินุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ซึ่งจะถือมตินุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ประธานฯ จะถามว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ผู้ถือหุ้นยังไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนในระหว่างระเบียบวาระนั้นๆ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วยตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้นๆ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน กรณีที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์มาล่วงหน้า หนาคารได้นำคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในคะแนนเสียงเพื่อการลงมติตามระเบียบวาระไว้แล้ว แต่ถ้าผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร หากประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

หลังเสร็จสิ้นการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของหนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าหนาคารงดการใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม โดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามเขียนคำถามในกระดาษและส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของหนาคาร และจะดำเนินการประชุมอย่างกระชับ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการด้านสุขอนามัยในการลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”)

ในปีนี้นาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ หนาคารได้มอบหมายให้บริษัทสำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด โดยนางสาวศรัญญา สกุลพิเชษฐรัตน์ เจ้าหน้าที่ของบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของหนาคาร

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่านาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2563 เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของหนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีระเบียบวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นาคารได้ประกาศบนเว็บไซต์ของนาคารเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังนาคาร

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ดังต่อไปนี้

## **ระเบียบวาระที่ 1** รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของหนาคารสำหรับรอบปี 2563 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของหนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่หนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของหนาคารสำหรับรอบปี 2563 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2563 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียด

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2563 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวร้อยละ 6.1 ต่อปี เปรียบเทียบกับปี 2562 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.3 ต่อปี

นับเป็นการหดตัวที่รุนแรงที่สุดในรอบ 22 ปี นับตั้งแต่วิกฤตต้มยำกุ้ง ซึ่งเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่กระทบต่อภาคการท่องเที่ยว การส่งออก และเศรษฐกิจในประเทศ

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2563 สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 5.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.0 โดยการขยายตัวของสินเชื่อในอุตสาหกรรมในอัตราดังกล่าวส่วนหนึ่งเป็นผลจากการพักชำระหนี้ อีกทั้งในปีที่ผ่านมาสถานการณ์ในตลาดทุนไม่เอื้ออำนวยให้บริษัทต่างๆ ระดมทุนจากการออกตราสารหนี้ ทำให้บริษัทเหล่านั้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งบริษัทขนาดใหญ่ต้องหันมาพึ่งพาสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2563 เท่ากับ 68,607 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.0 จากจำนวน 53,192 ล้านบาทในปี 2562

สำหรับปี 2564 แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงเป็นไปอย่างเปราะบางและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ เนื่องจากภาคการบริการโดยเฉพาะอย่างยิ่งการท่องเที่ยวยังไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ โดย KKP Research ได้คาดการณ์ไว้ก่อนที่จะเกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกที่ 3 ว่าจะมีนักท่องเที่ยวต่างชาติทยอยกลับมาได้ในช่วงไตรมาสที่ 4/2564 และในปี 2565 จำนวน 1 ล้านคน และ 16 ล้านคนตามลำดับ ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับก่อนเกิดวิกฤต COVID-19 ที่ประเทศไทยเคยรับนักท่องเที่ยวต่างชาติอยู่ที่ประมาณ 40 ล้านคนต่อปีอยู่มาก

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศ ความสามารถในการเร่งฉีดวัคซีนป้องกันโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งเป็นไปค่อนข้างช้าและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการเปิดประเทศเพื่อรับนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วงครึ่งปีหลัง และความต่อเนื่องของมาตรการสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจากภาครัฐ

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) ในปี 2563 ที่มุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 จากปี 2562 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 5,988 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมที่รวมส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 5,416 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 จากปี 2562 ที่มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,625 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss/ ECL) เป็นจำนวนที่สูงกว่าปี 2562 ตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ในปี 2563 เท่ากับร้อยละ 11.3

ในปี 2563 ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพดี ทำให้สินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 12.4 จาก ณ สิ้นปี 2562 โดยหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบรรษัท และหากไม่รวมผลจากการพักชำระหนี้ สินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2563 ขยายตัวเพียงร้อยละ 7 - 8

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan/ NPL) ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.9 ลดลงจากร้อยละ 4.0 ณ สิ้นปี 2562 โดยสาเหตุที่อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคารลดลงมาถึงระดับร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2563 นั้นส่วนหนึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเลื่อนการจัดชั้นหนี้ และเมื่อสิ้นไตรมาสที่ 1/2564 อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคารได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.2 ซึ่งธนาคารหวังว่าจะสามารถควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อมิให้อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2564 เพิ่มขึ้นเกินกว่าในปี 2562 ซึ่งเป็นช่วงก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.28 และในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.33 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนดค่อนข้างมาก

ต่อมานายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภานนท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจในปี 2563 ว่าสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีคุณภาพดีเพื่อชดเชยรายได้ที่ลดลงในส่วนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ทำให้สินเชื่อรายย่อยโดยรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 15.8 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 18.0 ขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังสามารถขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 17.3

การควบคุมคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยทำได้ค่อนข้างดี กอปรกับผลสืบเนื่องจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. ที่ทำให้มีการชะลอการจัดชั้นของสินเชื่อส่วนที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือ ทำให้อัตราส่วน NPL ของสินเชื่อรายย่อยลดลงอย่างมากจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.6 ณ สิ้นปี 2563

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารที่ให้แก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและ SME หดตัวร้อยละ 4.5 จาก ณ สิ้นปี 2562 ตามการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ได้แต่ไม่ได้ต้องการที่จะขยายโครงการในช่วงเวลาที่มีความเสี่ยงสูง อย่างไรก็ตาม เนื่องด้วยการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอย่างเข้มงวด ทำให้อัตราส่วน NPL ของสินเชื่อธุรกิจยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 8.2 ณ สิ้นปี 2562 เป็นร้อยละ 7.9 ณ สิ้นปี 2563

ธุรกิจสินเชื่อบริษัทซึ่งเป็นธุรกิจที่ต่อเนื่องจากการให้บริการด้านวานิชธนกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 40.7 จาก ณ สิ้นปี 2562 ส่วนหนึ่งเนื่องจากมีฐานต่ำ และเป็นผลจากการที่สภาวะตลาดทุนไม่เอื้ออำนวยให้มีการระดมทุนด้วยการออกหุ้นกู้ ทำให้หลายบริษัทหันมาใช้สินเชื่อจากธนาคารแทน

ธุรกิจตลาดการเงินซึ่งดำเนินธุรกรรมการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยมีรายได้รวมจำนวน 514 ล้านบาทในปี 2563 ลดลงร้อยละ 8 จากปี 2562

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการขายทรัพย์สินรอการขายมีรายได้รวมจำนวน 1,029 ล้านบาทในปี 2563 ลดลงร้อยละ 22 จากปี 2562

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ค่อนข้างสูงที่ร้อยละ 170.9

สำหรับต้นทุนทางการเงิน ธนาคารสามารถลดต้นทุนทางการเงินลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.3 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 1.7 ในปี 2563 และร้อยละ 1.4 ณ ไตรมาสที่ 1/2564

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานในปี 2563 ที่ดีมาก โดยบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เท่ากับร้อยละ 10.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.6 ในปี 2562 คิดเป็นอันดับที่ 1 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด

ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management) ซึ่งเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ เป็นผู้นำและให้ความสำคัญมาโดยตลอด มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2563 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าส่วนบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนมูลค่าประมาณ 598,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ สิ้นปี 2562 และในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ใหม่ที่นำมาลงทุนเพิ่มเติมประมาณ 68,000 ล้านบาท นอกจากนี้ ธุรกิจ Private Wealth Management ยังเติบโตต่อเนื่องในไตรมาสที่ 1/2564 โดยมีมูลค่าของสินทรัพย์ของลูกค้าส่วนบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 630,000 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรติจินดา จำกัด (“บลจ.เกียรติจินดา”) มีรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2563 จำนวน 650 ล้านบาท ลดลงจากในปี 2562 โดย ณ สิ้นปี 2563 บลจ.เกียรติจินดา มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมจำนวน 70,167 ล้านบาท และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 14,950 ล้านบาท ทั้งนี้ สาเหตุที่ บลจ.เกียรติจินดา มีมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการลดลงในปี 2563 เกิดจากนักลงทุนปรับเปลี่ยนการลงทุนไปยังสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำลง เช่น เงินฝาก ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารสามารถระดมเงินฝากได้ในต้นทุนที่ต่ำลง

ธุรกิจวานิชธนกิจในปี 2563 ชะลอตัวภายใต้สภาวะความไม่แน่นอนในตลาดทุน อย่างไรก็ตาม บลจ.เกียรติจินดา ยังมีรายได้จากธุรกรรมขนาดใหญ่ในช่วงไตรมาสที่ 1/2563 (การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)) และไตรมาสที่ 4/2563

ธุรกิจการลงทุนซึ่งประกอบด้วยการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว มีกำไรเบ็ดเสร็จจากการลงทุนจำนวน 1,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 130 จากปี 2562

โดยสรุปกลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 จากกำไรสุทธิในปี 2562 ซึ่งมีจำนวน 5,988 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,221 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2563 เท่ากับร้อยละ 11.3 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.5 ในปี 2563

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,416 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,625 ล้านบาทในปี 2562 โดยในจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,414 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2563 เท่ากับร้อยละ 12.0 ลดลงจากร้อยละ 13.1 ในปี 2562

รายได้สุทธิในปี 2563 ของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 21,649 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 17,758 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 3,891 ล้านบาท สัดส่วนรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรายได้จากธุรกิจตลาดทุนของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2563 เท่ากับ 82:18

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2563 เท่ากับ 68:32 สะท้อนการกระจายตัวที่ดีของรายได้ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนเท่ากับ 14,679 ล้านบาท และร้อยละ 67 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นรายได้จากสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 6,969 ล้านบาท มีการกระจายตัวที่ดี โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบริหารหนี้ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจวานิชธนกิจ และอื่นๆ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภานนท์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ว่าในปี 2563 กลุ่มธุรกิจ มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 14.2 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.2 มีรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิลดลงร้อยละ 5.8 มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 และมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 144.2 ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิและมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2563 ลดลงร้อยละ 14.4 และร้อยละ 3.7 จากปี 2562 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ พยายามควบคุมต้นทุนการดำเนินงานโดยไม่เพิ่มจำนวนพนักงาน ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 มีพนักงานจำนวน 4,268 คน ลดลงร้อยละ 6.8 จาก ณ สิ้นปี 2562 และธนาคารมีสาขาจำนวน 64 แห่ง เท่ากับปีก่อน

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ สิ้นปี 2562 พบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.1 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงร้อยละ 48.9 และส่วนของบริษัทใหญ่-ธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0

จากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ ได้นำเสนอภาพรวมแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2564 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงมุ่งเน้นการให้ความสนับสนุนลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยลดผลกระทบที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ตลอดจนเป็นกลไกในการส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ตามนโยบายของภาครัฐ อาทิ มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) และมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) เป็นต้น และเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินธุรกิจภายใต้แผนงานที่ได้วางไว้ โดยใช้ความระมัดระวังอย่างสูงภายใต้สถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอน ทั้งในด้านการขยายธุรกิจและการลงทุน เพื่อรักษาความสามารถในการสร้างรายได้ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

ธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking เป็นธุรกิจที่ยังคงสร้างรายได้และผลกำไรในระดับที่ดีแม้ในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ กลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามอย่างเต็มที่ในการขยายธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ รักษาความเป็นผู้นำในตลาด ตลอดจนปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นรากฐานสำหรับการเติบโตต่อไปในอนาคต ซึ่งที่ผ่านมารายได้จากธุรกิจเหล่านี้เป็นส่วนสำคัญที่ช่วยลดความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวมได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ความระมัดระวังอย่างสูงในการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งในเรื่องการอำนวยความสะดวกที่จะมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีหลักประกัน การเพิ่มระดับสภาพคล่องให้สูงกว่าในภาวะปกติ การลดค่าใช้จ่ายและชะลอการลงทุนทุกประเภทที่ยังไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ตลอดจนการสะสมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับไตรมาสที่ 1/2564 สินเชื่อโดยรวมของธนาคารยังคงขยายตัวร้อยละ 2.1 โดยมีอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.2 สอดคล้องกับแนวโน้มของอุตสาหกรรม แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ซึ่งได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้ลงนามแสดงเจตนาธรรมเข้าร่วมเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption/ CAC) และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC ทุก 3 ปี กล่าวคือ ธนาคาร เคเคพี แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ในปี 2563 ขณะที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ในปี 2564 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันมาอย่างต่อเนื่องดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดธนาคารจึงมิได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์

นายพิลิป เชียง ของ แทน กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าปัจจุบันธนาคารมีการดำเนินธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ แต่ยังมีขนาดของสินเชื่อที่ไม่มากนัก และความสามารถในการแข่งขันของธนาคารในธุรกิจนี้ยังด้อยกว่าคู่แข่งอยู่พอสมควร ธนาคารมีแผนที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อนี้ แต่อย่างไรก็ดี ธนาคารจะต้องพิจารณาปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบก่อนที่จะ

จะลงทุน อาทิ เรื่องการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับคู่แข่งที่มีความได้เปรียบในเรื่องเครือข่ายสาขา โดยธนาคารจะไม่ดำเนินธุรกิจนี้ตามรูปแบบของคู่แข่งที่มีสาขาจำนวนมาก

(2) ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยสอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มของ NPL ธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนธ์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.9 ไม่ได้สะท้อนสภาพความเป็นจริงเท่าที่ควร เพราะได้รับผลกระทบจากการเลื่อนการจัดชั้นหนี้ โดยสำหรับปี 2564 เดิมฝ่ายจัดการคาดการณ์ว่าภายหลังจากที่มาตรการพักชำระหนี้สิ้นสุดลงแล้ว อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 น่าจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 แต่เนื่องจากการบริหารจัดการที่ดีและการขยายฐานของสินเชื่อที่มีคุณภาพ ทำให้ผลที่ออกมาปรากฏว่าอัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 เท่ากับร้อยละ 3.2 ซึ่งดีกว่าที่คาดการณ์ไว้และถือว่าอยู่ในระดับที่ดีเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นในอุตสาหกรรม จึงทำให้ฝ่ายจัดการค่อนข้างเชื่อว่าแนวโน้มของ NPL ในปี 2564 น่าจะเป็นไปในทิศทางที่ดี แต่ถึงกระนั้นก็ตาม ตัวเลขดังกล่าว ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 ยังไม่อาจสะท้อนถึงอัตรา NPL ของทั้งปี 2564 ได้ เนื่องจากยังไม่ได้รับผลกระทบที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ระลอกที่ 3 ที่รุนแรงอยู่ในขณะนี้

สำหรับแนวโน้มของธุรกิจสินเชื่อนั้น เนื่องจากที่ผ่านมาในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว สินเชื่อที่มีหลักประกัน อาทิ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีผลประกอบการที่ดีกว่าสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจึงมีแผนที่จะมุ่งเน้นการขยายตัวของสินเชื่อดังกล่าว โดยคาดว่าแนวโน้มของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในช่วงเวลาที่เหลือของปี 2564 อาจจะไม่ดีเท่ากับในช่วงไตรมาสที่ 1/2564 แต่ไม่น่าจะต่ำกว่าในปี 2563 ที่ผ่านมา

ส่วนสินเชื่อธุรกิจในปีที่ผ่านมาหดตัว เนื่องจากผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพคล่องและเร่งระบายสต็อกอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยไม่มีการลงทุนในโครงการอสังหาริมทรัพย์ใหม่ๆ ส่วนผู้ประกอบการโรงแรมก็ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยตรง ทำให้ธนาคารยังต้องให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารมียอดสินเชื่อที่ให้แก่ผู้ประกอบการโรงแรมค้างอยู่เพียงประมาณ 10,000 ล้านบาท

(3) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงความเป็นไปได้ที่สินเชื่อของธนาคารในปี 2564 จะขยายตัวสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 5 นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนธ์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 ขยายตัวร้อยละ 2.1 จาก ณ สิ้นปี 2563 และยังคงมีแนวโน้มที่จะขยายตัวอย่างต่อเนื่องในไตรมาสที่ 2/2564 ทำให้มีความเป็นไปได้มากกว่าอัตราการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2564 จะสูงกว่าร้อยละ 5

(4) ผู้ถือหุ้นขอให้อธิบายเกี่ยวกับการคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้หลักการ ECL และความแตกต่างจากวิธีการคำนวณแบบเดิม

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนธ์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าในอดีตสถาบันการเงินคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้วิธีมาตรฐาน กล่าวคือ ธนาคารพาณิชย์จะตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อปกติ สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ และสินเชื่อด้วยคุณภาพตามอัตราที่ทางการกำหนด (หลังหักมูลค่าหลักประกัน) กล่าวคือ ในอัตราร้อยละ 1 ร้อยละ 2 และร้อยละ 100 ตามลำดับ แต่เมื่อมีการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้ สถาบันการเงินได้ปรับเปลี่ยนวิธีการคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินมาใช้หลักการ ECL ซึ่งไม่ใช่วิธีมาตรฐานอีกต่อไป โดยแต่ละสถาบันการเงินจะต้องใช้ข้อมูลในอดีตมาประกอบกับปัจจัยความไม่แน่นอนต่างๆ ในอนาคตเพื่อจัดทำแบบจำลองทางการเงิน (Model) สำหรับประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ Stage 1, Stage 2 และ Stage 3 ซึ่งแต่ละกลุ่มจะมีอัตราการตั้งสำรองที่ไม่เท่ากัน และแต่ละสถาบันการเงินจะมี Model ที่ไม่เหมือนกัน อย่างไรก็ตาม การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยวิธีใหม่นี้เพิ่งเริ่มใช้ในประเทศไทยได้เพียง 1 ปีกว่า ดังนั้น



จึงยังคงต้องมีการปรับเปลี่ยน Model ให้เหมาะสม ภายหลังจากที่ทราบผลของความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง นอกจากนี้ ในระหว่างที่ Model ยังมีความไม่แน่นอนอยู่นี้ ฝ่ายจัดการของสถาบันการเงินอาจพิจารณาตั้งสำรอง Management Overlay เพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้

(5) ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีทางการเงินและการลงทุนในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายอภิรักษ์ เกตุวิบูลย์นัท ซี.เจ.ให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีการใช้ Data Analytic ในการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการลูกค้า โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท ทูม่อน จำกัด ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการนำเสนอบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ภายใต้ชื่อ KKP Start Saving ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการขยายบริการไปสู่การให้สินเชื่อด้วย

นายฟิลิป เชียง ของ แชน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศหลายโครงการ อาทิ โครงการ The Thinker ซึ่งเป็นโครงการที่ใช้ข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีงบประมาณการลงทุนประมาณ 100 ล้านบาทและมีระยะเวลาในการพัฒนาโครงการ 5 ปี โครงการ Mobile Platform ซึ่งจะรวมแพลตฟอร์มการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนที่มีการลงทุนประมาณ 50 - 60 ล้านบาท และโครงการ Enterprise Data Platform ซึ่งเป็นโครงการที่เกี่ยวกับ Data Infrastructure เป็นต้น โดยโครงการเหล่านี้จะมีการเชื่อมโยงข้อมูลเข้าด้วยกัน เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

(6) ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับแนวทางในการรองรับธุรกิจใหม่ๆ เช่น Startup และ e-Commerce เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ

นายอภิรักษ์ เกตุวิบูลย์นัท ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตั้งแต่ปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมลงทุนในบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์และเป็นผู้ริเริ่มแพลตฟอร์มการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล (iSTOX) ซึ่งขณะนี้บริษัทดังกล่าวได้เริ่มดำเนินการแล้วแต่ยังมีได้สร้างรายได้จำนวนมาก นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจ e-Commerce แห่งหนึ่งอีกด้วย

(7) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุที่ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังสามารถรักษาส่วนแบ่งการตลาดและกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

นายอภิรักษ์ เกตุวิบูลย์นัท ซี.เจ.ให้ที่ประชุมทราบว่า บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถสร้างกำไรที่ดีได้อย่างต่อเนื่องเพราะกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจที่เลือกดำเนินธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking ที่มีความสามารถในการแข่งขันและไม่เสียเปรียบคู่แข่งในเรื่องขนาด (Scale) ในการดำเนินธุรกิจ ตัวอย่างเช่น ธุรกิจ Private Wealth Management ที่ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้บุกเบิกและมุ่งเน้นการใช้ข้อมูลเชิงลึกและความเชี่ยวชาญในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และสามารถเข้าถึงลูกค้าที่มีศักยภาพ จนทำให้มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนมูลค่าสูงถึง 630,000 ล้านบาท ส่วนธุรกิจวานิชธนกิจก็สามารถต่อยอดไปยังธุรกิจสินเชื่อบริษัทและธุรกิจ Trading ได้ดี

นอกจากนี้ การที่ บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถรักษาส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ไว้ได้เนื่องจาก บล.เกียรตินาคินภัทร เล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงในการลงทุนของนักลงทุนและไม่ยึดติดกับการดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดิม แต่ได้มีการปรับเปลี่ยนการให้บริการเพื่อให้สามารถรองรับลูกค้าประเภทสถาบันที่ใช้เทคโนโลยีในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์อย่างรวดเร็ว ซึ่งระบบที่ บล.เกียรตินาคินภัทร พัฒนารับขึ้นได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่เป็นผู้ลงทุนรายใหญ่จำนวนมาก

(8) ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมที่กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษาระดับกระแสเงินสด เพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งมีรายได้ที่มีใช้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น อีกทั้งผู้ถือหุ้นยังได้เสนอแนะเกี่ยวกับการกู้ยืมเงินระหว่างธนาคาร (Interbank Loan) เพื่อเพิ่มเงินกองทุน และการทำ Hybrid Roadshow เพื่อเพิ่มมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของกลุ่มธุรกิจฯ

นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภินนท์ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าที่ผ่านมา Interbank Loan เป็นส่วนหนึ่งของ การจัดหาเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่แล้ว โดยต้นทุนทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2563 และลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2564 เป็นผลรวมของการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนต่างๆ ทั้งเงินฝาก หนี้กู้ Interbank Loan และ Money Market อย่างไรก็ดี เนื่องจาก Interbank Loan สามารถเข้าถึงได้ค่อนข้างง่ายและระดมทุนได้จำนวนมากในระยะเวลาที่จำกัด กลุ่มธุรกิจฯ จึงใช้เป็นช่องทางในการจัดหาเงินทุนเมื่อจำเป็น

ส่วนเรื่องการจัด Roadshow นั้น กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัด Roadshow ออนไลน์ รวมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนบนเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่แล้ว

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2563 ที่ผ่านมา

**มติที่ประชุม** รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2563 ที่ผ่านมาตามที่ยังรายงาน

## **ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงินของธนาคาร จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งแสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2563 ของธนาคารหน้า 178 - 333 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจฯ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	354,468,298,014 บาท	363,411,015,960 บาท
หนี้สินรวม	308,775,987,374 บาท	316,785,294,834 บาท
รายได้รวม	19,269,639,686 บาท	21,233,413,203 บาท
กำไรสุทธิ*	5,270,527,145 บาท	5,123,265,723 บาท
กำไรต่อหุ้น	6.22 บาท	6.05 บาท

\* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงที่มาของค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท และการพิจารณาค่าโดยย่อ

นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภินนท์ ซึ่งแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าค่าความนิยมจำนวนดังกล่าวเกิดขึ้นตั้งแต่การควบรวมกิจการของธนาคารและเคเคพี แคปปิตอล ที่มีการแลกเปลี่ยน (Swap) หุ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการพิจารณาการด้อยค่าของความนิยมทุกปี แต่ไม่เกิดการด้อยค่า

นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชี ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพิ่มเติมว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีการทดสอบการด้อยค่าของความนิยมอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) ซึ่งผลจากการทดสอบแล้ว มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ คิ่ณยังคงมากกว่ามูลค่าตามบัญชี

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนสดังนี้

เห็นด้วย	412,549,935	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9285
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	294,950	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0714
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่เสนอ

### **ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยนอกจากเงินสำรองข้างต้นแล้ว คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นจำนวน 852,337,268 บาท ครบตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกั้นเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของ ธปท. กำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 5,270,527,145 บาท และ 5,123,265,723 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ ผลตอบแทน ระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563

ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,905,189,996 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 846,751,109 หุ้น) คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 36.15 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 37.19 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2563

ตารางเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562 และปี 2563

รายละเอียด	ปี 2562	ปี 2563
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม <sup>(1)</sup> (บาท)	5,988,444,276	5,123,265,723
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	846,730,509	-
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	846,735,209	-
2.3 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	-	846,751,109 <sup>(2)</sup>
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)		
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	1.50	-
3.2 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	2.75	-
3.3 เงินปันผลประจำปี	-	2.25
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	3,598,617,589	1,905,189,996
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	60.09	37.19

(1) กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(2) จำนวนหุ้น ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 20 พฤษภาคม 2564

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิและกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุที่เงินปันผลประจำปี 2563 ของธนาคารลดลงอย่างมาก และโอกาสที่ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2564 เพื่อชดเชย

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนทร์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบโดยอ้างอิงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่ระบุว่าในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของนักลงทุน ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกั้นเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล

สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานที่ลดลง กล่าวคือ มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 14.4 เงินสำรองที่มีอยู่ขณะนี้แม้ว่าจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ แต่ธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องกันสำรองเพิ่มเติมอีก หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อธุรกิจเพิ่มมากขึ้น และในส่วนของความเพียงพอของเงินกองทุน แม้ว่าจะอยู่ในระดับที่สูง แต่หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นก็ยังไม่สูงนัก นอกจากนี้ ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงเติบโตได้ค่อนข้างดี ซึ่งต้องใช้เงินทุน

และเงินทุนที่มีอยู่ก็สามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นได้ในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 10 คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นว่าน่าจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาวในการนำเงินกำไรเข้าเป็นเงินกองทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในอนาคต ดังนั้นเงินปันผลประจำปี 2563 ที่เสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในอัตราหุ้นละ 2.25 บาทจึงมีความเหมาะสม ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2564 ธนาคารจะพิจารณาจากผลประกอบการในปี 2564 เป็นสำคัญ

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารจัดว่าเป็นธนาคารระดับใด (เล็ก กลาง หรือใหญ่) และเมื่อเปรียบเทียบในเรื่องการจ่ายเงินปันผลกับธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้วมีความแตกต่างกันหรือไม่ อย่างไร

นายอภิรักษ์ เกล็ดวปฏิภานนท์ ชี้แจงต่อที่ประชุมทราบว่าในแง่ของขนาดสินทรัพย์ ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 370,000 ล้านบาท เป็นอันดับที่ 10 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ 14 แห่ง และธนาคารมีอัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Yield) ที่ประมาณร้อยละ 4 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับสูงเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติมเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	412,836,135	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9975
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	10,250	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0024
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้และการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 ตามที่เสนอ

#### **ระเบียบวาระที่ 4** พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ และนายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุม ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการอิสระ
2. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระ
3. นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายฟิลิป เชียง ของ แทน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ซึ่งเป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่กำหนดเรื่องระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน ซึ่งได้แก่ นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ นายบรรยง พงษ์พานิช และนายฟิลิป เชียง ของ แทน เป็นผู้ที่มีความสัมพันธ์ครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้ง รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอ เนื่องจาก รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี เป็นผู้ที่มีความสัมพันธ์ครบถ้วน มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคและเศรษฐศาสตร์การเงินเป็นอย่างดี ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 10 - 21

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการ จัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์

เห็นด้วย	388,503,475	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.1036
ไม่เห็นด้วย	24,342,910	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.8963
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

2. นายบรรยง พงษ์พานิช

เห็นด้วย	387,385,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8329
ไม่เห็นด้วย	25,460,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.1670
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
3. นายฟิลิป เชียง ของ แทน				
เห็นด้วย	387,385,875	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8329
ไม่เห็นด้วย	25,460,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.1670
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
4. รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี				
เห็นด้วย	412,541,635	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9261
ไม่เห็นด้วย	304,750	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0738
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้ง นายวีรวุฒิ ฐิติเชษฐพงศ์ นายบรรยง พงษ์พานิช นายฟิลิป เชียง ของ แทน และ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ

#### **ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มและสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 20,580,000 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ทั้งนี้รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ของธนาคารหน้า 156

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้นายวีรวุฒิ ฐิติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายวีรวุฒิ ชูติเชษฐพงศ์ จึงได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 คนดังนี้

1.	นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,300,000 บาท
2.	นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,150,000 บาท
3.	นายเชษฐ	ภัทรการกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,150,000 บาท
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,150,000 บาท
5.	นายวีรวุฒิ	ชูติเชษฐพงศ์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,150,000 บาท
6.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,150,000 บาท
7.	ศ.ดร.อัญญา	ชันรวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,150,000 บาท
8.	นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ <sup>1/</sup>	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	460,000 บาท
9.	นายบรรยง	พงษ์พานิช <sup>2/3</sup>	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,300,000 บาท
10.	นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน <sup>2/3</sup>	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,150,000 บาท

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> จำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ คำนวณตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563

<sup>2/</sup> นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

<sup>3/</sup> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นเงินทั้งสิ้น 13,110,000 บาท ซึ่งลดลงจากบำเหน็จกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมาสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 จำนวน 15,300,000 บาท ในอัตราร้อยละ 14.3

อีกทั้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2564 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 33 โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมซึ่งมีอัตราคงเดิมเท่ากับปีก่อน เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังคงมีความเหมาะสมและเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันดังมีรายละเอียดที่สำคัญปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 24 - 27 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอและสรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
  - ประธานกรรมการ จำนวน 100,000 บาทต่อเดือน
  - กรรมการ จำนวน 50,000 บาทต่อเดือนต่อคน
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการการลงทุน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้

- ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 45,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ จำนวน 30,000 บาทต่อครั้งต่อคน

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ในวงเงินจำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น พร้อมทั้งธนาคารจะยกเลิกค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารด้วย

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่สามารถรับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าสำหรับระเบียบวาระนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 50,597,856 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นว่าธนาคารควรพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการในอัตราร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ เพื่อเป็นสิ่งจูงใจ (Incentive) ให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ อีกทั้งได้เสนอแนะเกี่ยวกับหลักสูตรการฝึกอบรมผู้บริหารของ IMD ที่ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	361,963,679	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	87.6751
ไม่เห็นด้วย	284,850	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0689
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	50,597,856	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	12.2558

### **มติที่ประชุม**

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,110,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2564 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิ

ในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในช่วงปี 2564 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

## **ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564**

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 และขอให้นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุนนาค ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
2. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
3. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2564 เนื่องจากได้พิจารณาคณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมาแล้วเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คนข้างต้น ตลอดจนบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอปีเอเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ ธปท. เรียบร้อยแล้ว โดยรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 30 - 32

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นจำนวน 9,279,100 บาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,279,100 บาท ซึ่งลดลงจากค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 เป็นจำนวน 547,900 บาทหรือร้อยละ 5.6 มีความเหมาะสม และ

สำหรับค่าตรวจสอบบัญชีอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 28 - 29

นางดัยนา บุณนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 10 แห่งในปี 2564 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 6,797,180 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 6.6 จากปีก่อน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	412,689,035	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9618
ไม่เห็นด้วย	157,350	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0381
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

### **มติที่ประชุม**

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสุกัญญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 หรือนางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564 เป็นจำนวน 9,279,100 บาท สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2564 รวมจำนวน 6,797,180 บาทตามที่รายงาน

### **ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้**

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่ามาตรา 145 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 48 ได้กำหนดว่าการกู้เงินของธนาคารโดยออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีมติให้ออกหุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทและรูปแบบ โดยมีจำนวนเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 100,000,000,000 บาทหรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่า แต่เนื่องจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้จะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 (รวมทั้งได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ ธปท. (ตามแต่กรณี) รวมถึงสำนักงาน ก.ล.ต. ที่มีแนวทางว่ามติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ใช้อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ควรมียาวมากกว่า 3 ปี คณะกรรมการธนาคารจึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกๆ 3 ปี โดยขอให้นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ ซึ่งแจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรายละเอียด

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนทร์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจ มีการระดมทุนทั้งในรูปแบบเงินฝาก หุ้นกู้ Interbank Loan และ Money Market โดยการพิจารณาเลือกวิธีการระดมทุนแต่ละครั้งขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ ณ ขณะนั้นๆ

การออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นหนึ่งในทางเลือกหลักในการระดมทุนของธนาคาร เพราะมีต้นทุนเฉลี่ยค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับวิธีการระดมทุนในรูปแบบอื่น ปัจจุบันหุ้นกู้เป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นักลงทุนส่วนใหญ่ให้ความสนใจ และการออกและเสนอขายหุ้นกู้สามารถทำได้ค่อนข้างสะดวกและเท่าทันต่อสภาวะตลาดซึ่งในบางขณะมีความผันผวนสูง

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทและรูปแบบ อายุไม่เกิน 15 ปี โดยมีจำนวนเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 100,000,000,000 บาทหรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่า เพื่อรองรับการระดมทุนในรูปแบบของหุ้นกู้ของธนาคาร

นอกจากนี้ ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับกำหนดเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ได้จำนวนและต้นทุนภายในกรอบที่ธนาคารต้องการ ซึ่งในบางสภาวะ ตลาดอาจจะมีมีความผันผวนสูง จึงมีความจำเป็นต้องอาศัยการตัดสินใจที่รวดเร็ว ดังนั้นเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงาน คณะกรรมการธนาคารขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ เช่น ประเภท ชนิด จำนวนหุ้นกู้ที่ออกในแต่ละคราว อายุ วิธีการจัดสรร วิธีการเสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ ราคาขายต่อหน่วย และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ตลอดจนจัดหาหรือแต่งตั้งบุคคลอื่นใดที่กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้กำหนดให้ต้องมี หรือแต่งตั้ง หรือกรณีอื่นใดที่เห็นสมควร รวมทั้งมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดเข้าติดต่อ เจรจา ตกลง เข้าทำ ลงนาม แก้ไขในสัญญาและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ โดยให้แจ้งผลการออกหุ้นกู้ให้คณะกรรมการธนาคารหรือบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารทราบ

ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้และรายละเอียดเกี่ยวกับการมอบอำนาจที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้มีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 33 - 34

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับปริมาณของหุ้นกู้ของธนาคารในปัจจุบัน ภาวะผูกพัน และระยะเวลาของหุ้นกู้

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนทร์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารเคยออกและเสนอขายหุ้นกู้มูลค่าสูงสุดถึงประมาณ 60,000 - 70,000 ล้านบาท และปัจจุบันธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้คงเหลือรวมทั้งสิ้นประมาณ 27,800 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ระยะยาวที่ธนาคารออกมีอายุเฉลี่ยไม่เกิน 2 ปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	411,593,435	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6965
ไม่เห็นด้วย	1,242,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3010
งดออกเสียง	10,250	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0024
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

### **มติที่ประชุม**

มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทและรูปแบบ อายุไม่เกิน 15 ปี โดยมีจำนวนเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 100,000,000,000 บาทหรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่าตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

เป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับ  
หุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว

## **ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ**

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือ  
หุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยสอบถามเกี่ยวกับมุมมองของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีต่อ  
Cryptocurrency และ Decentralized Finance (DeFi) และผลกระทบต่อสถาบันการเงิน

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าเทคโนโลยีเหล่านี้เป็นกลไกที่สถาบันการเงินสามารถนำมาใช้ได้ กลุ่ม  
ธุรกิจฯ มิได้ละเลยและมีการติดตามเรื่องเหล่านี้อยู่ตลอด อย่างไรก็ตาม Cryptocurrency ยังเป็น Asset Class สำหรับการลงทุนที่มีการ  
เก็งกำไร (Speculation) สูง และขณะนี้ยังไม่เห็นสัญญาณว่าจะเข้ามาทดแทนการแลกเปลี่ยนเงินตราในระบบของสถาบันการเงินได้

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมา  
โดยตลอด โดยคณะกรรมการมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้  
ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

### **ปิดประชุมเวลา 12.08 น.**

ลงชื่อ .....**สุพล...วัธนเวคิน**..... ประธานที่ประชุม  
(นายสุพล วัธนเวคิน)  
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ .....**พรทิพย์...ชูพระคุณ**..... เลขานุการบริษัท  
(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)

ลงชื่อ .....**วรารัตน์...สัตยารักษ์**..... ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม  
(นางวรารัตน์ สัตยารักษ์)