

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (Record Date) ในวันที่ 10 มีนาคม 2565

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

รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------------|------------------|--|
| 1. นายสุพล | วิธนเวคิน | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นางดัยนา | บุญนาค | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชษฐ | ภัทรากฤกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายวีรวัดณ์ | ชุตติเชษฐพงษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ
ตรวจสอบ |
| 5. รศ.ดร.ชโยดม | สรรพศรี | กรรมการอิสระ |
| 6. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับการปฏิบัติ
ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 7. ศ.ดร.อัญญา | ชันฉวีทรัพย์ | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นางพัชนี | ลิ้มอภิชาติ | กรรมการ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 9. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 10. นางสาวฐิตินันท์ | วิธนเวคิน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายอภินันท์ | เกลียวปฏิภินันท์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่
(สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) |

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|---------------|---|
| 1. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ และประธานสาย
ตลาดการเงิน |
| 2. นางสาวนิลาวรรณ | ตรีกิจจำรูญ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |

รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (“PwC”) ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|-----------------|----------|
| 1. นางสาวสกุลมา | แย้มสกุล |
|-----------------|----------|

รายนามที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวพีชยาภรณ์ ทองคำ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารในครั้งนี้อย่างสูง โดยเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ยังไม่คลี่คลายในปัจจุบัน ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงเพื่อเป็นการป้องกันและลดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารจึงได้จัดการประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 33 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 58,570,242 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 1,585 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 367,756,214 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 1,618 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 426,326,456 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.3484 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น กรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนน จากนั้นระบบ Inventech Connect จะแสดงปุ่มสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 4 ปุ่ม คือ 1) เห็นด้วย (สีเขียว) 2) ไม่เห็นด้วย (สีแดง) 3) งดออกเสียง (สีส้ม) และ 4) ยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด (สีฟ้า) หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนที่ได้ดำเนินการไปแล้วในขณะที่ระบบยังไม่ปิดการลงคะแนนเสียง ให้กดที่ปุ่ม 4 “ยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด” (สีฟ้า) เพื่อยกเลิกการลงคะแนนเสียงที่ได้กดส่งไปแล้ว และดำเนินการออกเสียงลงคะแนนใหม่อีกครั้ง

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงลงคะแนนใดๆ ในระบบ Inventech Connect ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเห็นด้วยกับวาระนั้นๆ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าวาระนั้นจะปิดระบบการลงคะแนนเสียง

- กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายราย ให้เลือกเมนู “บัญชีผู้ใช้งาน” และปุ่ม “สลบบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

- ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระที่เป็นการเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระนี้เป็นเวลา 3 นาที

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุม (Exit the Meeting) ก่อนที่ระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง คณะกรรมการผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะดังกล่าวจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมและไม่ถูกนำมารวมในการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- ในการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

- ธนาคารจะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบหลังจากระบบปิดรับการลงคะแนนเสียงและประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น

3. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น โดยเลือกเมนู “ส่งคำถาม” จากนั้นกดเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นและดำเนินการได้ 2 ช่องทางดังนี้

1) สอบถามผ่านการพิมพ์ข้อความ (Q&A) โดยพิมพ์คำถามหรือความคิดเห็น จากนั้นกดส่งคำถามหรือความคิดเห็นเข้ามาในระบบ โดยธนาคารจะตอบคำถามเมื่อถึงวาระนั้น หรือ

2) สอบถามผ่านภาพและเสียง (Video Conference) โดยกดปุ่ม “จองคิวสอบถามผ่านภาพและเสียง” หรือสัญลักษณ์ “ยกมือ” เพื่อแสดงความประสงค์ว่าต้องการจะสอบถามในที่ประชุมด้วยตนเอง หลังจากนั้นให้พิมพ์ชื่อที่ใช้บน Webex และกดปุ่ม “จองคิว” เจ้าหน้าที่จะแจ้งลำดับคิวให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบผ่านช่องทางแชต (Chat) ผู้เข้าร่วมประชุมต้องหมั่นตรวจสอบลำดับคิวที่ช่องทางดังกล่าวและเปิดกล้องและไมโครโฟนไว้ เมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม กรุณาแจ้งชื่อ-นามสกุล พร้อมระบุสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง

ในปีนี้นักธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีบริษัท อินเวนท์ เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ หากผู้ถือหุ้นพบปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมโปรดติดต่อ Inventech Call Center ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2931-9130

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด โดยนางสาวพีชยาภรณ์ ทองคำ ที่ปรึกษากฎหมายอิสระของบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด เป็นผู้ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้รับ

การรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว อีกทั้งธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีระเบียบวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 โดยแจ้งประกาศผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในระยะเวลาดังกล่าว ประธานฯ จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2564 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่ธนาคารได้ดำเนินการไปในรอบปีที่ผ่านมา จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2564 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2564 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เทลิศวปฏิวัฒน์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียด

นายบรรยง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2564 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ต่อปี พื้นตัวขึ้นเล็กน้อยจากการหดตัวร้อยละ 6.1 ในปีก่อน โดยเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวเล็กน้อยตามการบริโภคที่ฟื้นตัวและการส่งออกที่กลับมาขยายตัวได้ดีตามทิศทางเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังไม่ฟื้นตัว

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2564 สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 6.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.2 โดยเป็นผลจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อธุรกิจเพื่อรองรับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจการผลิตและธุรกิจค้าส่งค้าปลีก ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคในภาพรวมชะลอตัวลงเล็กน้อย เนื่องจากกำลังซื้อของภาคครัวเรือนยังคงอ่อนแอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อบัตรเครดิต

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2564 เท่ากับ 93,846 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 จากจำนวน 68,607 ล้านบาทในปี 2563

สำหรับปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้เร็วขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ว่าการบริโภคและการลงทุนจะขยายตัวจากการกลับมาเปิดเมืองตามสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ดีขึ้น ส่วนภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะกลับมาฟื้นตัวได้เล็กน้อย โดยนักท่องเที่ยวต่างชาติจะกลับเข้ามาในประเทศไทยได้จำนวน 5.1 ล้านคนในปีนั้น ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นแตะระดับร้อยละ 4.2 ซึ่งสูงที่สุดในรอบ 14 ปี ตามทิศทางราคาพลังงานโลกและราคาอาหารที่สูงขึ้นอย่างรวดเร็ว

อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจในปี 2565 ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจาก 1) อัตราเงินเฟ้อที่อาจจะสูงขึ้นมากกว่าที่คาด ซึ่งจะเกิดขึ้นในกรณีที่ความขัดแย้งในยุโรปมีความรุนแรงและยืดเยื้อ 2) การออกมาตรรกณ์ว่าบาทบาททางพลังงานต่อประเทศ

รัสเซียจากประเทศในยุโรปอาจทำให้เกิดปัญหาในภาคการผลิตและเศรษฐกิจโลกอาจเข้าสู่ภาวะถดถอยได้ และ 3) การปรับอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐที่จะส่งผลกระทบต่อทิศทางเศรษฐกิจและตลาดการเงิน

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2564 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 6,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากปี 2563 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 5,123 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 7,069 ล้านบาทในปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 จากปี 2563 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,416 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของกำไรเป็นผลสืบเนื่องจากการที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการกระจายรายได้ที่ดีและมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2564 ธุรกิจสินเชื่อขยายตัวดี แต่รายได้จากธุรกิจสินเชื่อโดยรวมยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างไรก็ดี รายได้ที่ดีมาของธุรกิจตลาดทุนช่วยลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่มีต่อผลประกอบการโดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ได้เป็นอย่างดี ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) สำหรับกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 13.0 และสำหรับกำไรเบ็ดเสร็จเท่ากับร้อยละ 14.5

ในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 อย่างต่อเนื่องตามสมควร และให้ความสำคัญกับการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทำให้สินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 16.5 จาก ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งโดยหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบริษัท

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.0 ใกล้เคียงกับร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2563 โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 17.35 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.62

ต่อมา นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจในปี 2564 ว่าสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์นั้น ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีและมีหลักประกัน ทำให้สินเชื่อรายย่อยโดยรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 22.9 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 22.3 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 40.5 อีกทั้งธนาคารยังสามารถควบคุมคุณภาพของสินเชื่อได้เป็นอย่างดี ทำให้ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2564 เท่ากับร้อยละ 2.1

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้านี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และโรงแรมที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 หดตัวร้อยละ 9.3 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ธุรกิจสินเชื่อบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทในต่างประเทศที่มีฐานะทางการเงินดี และมุ่งสานต่อประโยชน์ร่วมกับธุรกิจตลาดทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคารมีการขยายตัวที่ดีอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 30.4 จาก ณ สิ้นปี 2563 และยังคงสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อไว้ได้ในระดับที่ดี โดยยังไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ยังสร้างรายได้และกำไรอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้รวมจำนวน 1,108 ล้านบาทในปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปี 2563 แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากมาตรการปิดเมืองในระหว่างปีก็ตาม

ในปี 2564 ธนาคารมีส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 5.3 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 5.5 ในปี 2563 เนื่องจากการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดี

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมในปี 2564 ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Coverage Ratio) ในระดับสูงที่ร้อยละ 175.1

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจ มีผลการดำเนินงานที่ดีมากในปี 2564 โดยบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เท่ากับร้อยละ 14.0 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 10.8 ในปี 2563 คิดเป็นอันดับที่ 1 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด

ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management) เติบโตอย่างต่อเนื่องมากกว่า 10 ปี โดย ณ สิ้นปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนมูลค่าประมาณ 734,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จาก ณ สิ้นปี 2563 และในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ใหม่ที่ลูกค้านำมาลงทุนเพิ่มเติมในปี 2564 จำนวนประมาณ 57,000 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2564 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 119,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นทั้งในส่วนของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล แม้ว่าจะมีการยกเลิกกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุยซึ่งมีมูลค่าสินทรัพย์กว่า 10,000 ล้านบาทในปี 2564

ในปี 2564 ธุรกิจวานิชธนกิจมีรายได้สูงที่สุดเป็นประวัติการณ์และมีธุรกรรมที่สำคัญหลายรายการ อาทิ การระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้กับบริษัทขนาดใหญ่หลายแห่ง ได้แก่ บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ และการระดมทุนผ่านตราสารหนี้

ธุรกิจการลงทุนซึ่งประกอบด้วยการลงทุนระยะสั้นและระยะยาวมีผลการดำเนินงานที่ดีเช่นกัน กล่าวคือ มีกำไรเบ็ดเสร็จจากการลงทุนจำนวน 1,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34 จากปี 2563 และมีกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 842 ล้านบาท

โดยสรุปกลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 6,318 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 จากกำไรสุทธิในปี 2563 ซึ่งมีจำนวน 5,123 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,817 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2564 เท่ากับร้อยละ 13.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 11.3 ในปี 2563 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยในปี 2564 เท่ากับร้อยละ 1.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ในปี 2563

กำไรสุทธิรายไตรมาสของกลุ่มธุรกิจ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิสูงถึง 2,023 ล้านบาทในไตรมาสที่ 4/2564 คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 16.2

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2564 จำนวน 7,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,416 ล้านบาทในปี 2563 โดยในจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 2,765 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2564 เท่ากับร้อยละ 14.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.0 ในปี 2563

รายได้สุทธิในปี 2564 ของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 24,831 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 จากปี 2563 โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 19,843 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 4,988 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 และร้อยละ 28 ตามลำดับ กลุ่มธุรกิจ มีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรายได้จากธุรกิจตลาดทุนในปี 2564 เท่ากับ 80:20

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2564 เท่ากับ 63:37 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 15,701 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากปี 2563 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 9,130 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

ร้อยละ 31 จากปี 2563 และมีการกระจายตัวที่ดี โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบริหารหนี้ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจวานิชธนกิจ และอื่นๆ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ว่าในปี 2564 กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.5 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 22.8 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.0 มีรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 และมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.3 และร้อยละ 30.5 จากปี 2563 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ พยายามควบคุมต้นทุนในการดำเนินงาน โดยมีพนักงาน ณ สิ้นปี 2564 จำนวนทั้งสิ้น 4,323 คน เพิ่มขึ้นเพียง 55 คนหรือร้อยละ 1.3 จาก ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ พยายามขยายธุรกิจโดยมิได้อาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นหลักและคงจำนวนสาขาของธนาคารไว้ที่ 64 แห่งเท่ากับปีก่อน และเนื่องด้วยความพยายามในการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สุทธิในปี 2564 เท่ากับร้อยละ 39 ซึ่งน่าจะเป็นอัตราที่ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับข้อมูล ณ สิ้นปี 2563 พบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.6 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 54.6 และส่วนของผู้อถือหุ้นบริษัทใหญ่-ธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้นำเสนอภาพรวมของแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจหลักทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อสร้างมูลค่าร่วม (Synergies) และเพื่อกระจายแหล่งที่มาและรักษาความสามารถในการสร้างรายได้ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

ธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking เป็นธุรกิจที่ยังคงสร้างรายได้และผลกำไรในระดับที่ดีแม้ว่าจะอยู่ในช่วงที่เศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน กลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามอย่างเต็มที่ในการขยายธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ รักษาความเป็นผู้นำในตลาด ตลอดจนปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นรากฐานสำหรับการเติบโตต่อไปในอนาคต ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความหลากหลายและครบวงจรมากยิ่งขึ้น อาทิ การนำลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ เป็นต้น โดยรายได้จากธุรกิจเหล่านี้เป็นส่วนสำคัญที่ช่วยลดความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวมได้เป็นอย่างดี

กลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ความระมัดระวังอย่างสูงในการดำเนินการขยายสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและมีผลตอบแทนที่เหมาะสม มุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจในรูปแบบดิจิทัล เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงและนำเสนอบริการให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ตลอดจนพัฒนาธุรกิจร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อพัฒนารูปแบบและขยายขอบเขตการให้บริการต่อไป

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดตั้งบริษัทย่อยขึ้นใหม่ 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ซึ่งอยู่ระหว่างการขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และจะเริ่มให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565

นอกจากนี้ ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงพยายามรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งจากการควบคุมจำนวนพนักงานและการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังจะให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภนน์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาธรรมดีและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ซึ่ง ได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้ลงนาม แสดงเจตนาธรรมดีเข้าร่วมเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (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 ได้รับการรับรองการ ต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ในปี 2564 โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ 1) กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติและดำเนินธุรกิจอย่าง โปร่งใส และพัฒนาผู้มีส่วนได้เสีย 2) กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้าน คอร์รัปชันและรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3) กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน 4) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่าน e-Learning ในหัวข้อ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และ 5) สื่อสารนโยบายต่อต้าน คอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ และส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนาธรรมดีแก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการ ให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการ ดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2564 ที่ผ่านมา

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2564 ที่ผ่านมาตามที่ รายงาน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและ นุมัติงบการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งแสดงอยู่ ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2564 ของธนาคารหน้า 176-324 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ แล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ PwC และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ ตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดง ฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจฯ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	418,905,366,853 บาท	436,123,201,368 บาท
หนี้สินรวม	370,950,360,469 บาท	384,961,045,597 บาท
รายได้รวม	20,524,825,506 บาท	24,246,017,018 บาท
กำไรสุทธิ*	4,999,586,186 บาท	6,318,051,576 บาท
กำไรต่อหุ้น	5.90 บาท	7.46 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ เลขานุการบริษัท ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	430,683,048	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9488
ไม่เห็นด้วย	2	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	220,256	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0511

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 กำหนดว่าคณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน นอกจากเงินสำรองที่ได้ระบุไว้แล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบรรดาผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่ง

ครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของ ธปท. กำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 4,999,586,186 บาท และ 6,318,051,576 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประกอบการ ระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,497,905,759 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 จำนวน 846,751,109 หุ้น) คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 49.96 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 39.54 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2564 ซึ่งเป็นไปตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส1.ว. 1063/2564 ฉบับลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2564 ได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 635,053,319 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 2.20 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 และปี 2564

รายละเอียด	ปี 2563	ปี 2564
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ⁽¹⁾ (บาท)	5,123,265,723	6,318,051,576
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	-	846,737,759
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,736,659	846,751,109 ⁽²⁾
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	2.25	2.95
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	-	0.75
3.2 เงินปันผลประจำปี	2.25	2.20
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	1,905,157,483	2,497,905,759
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	37.19	39.54

(1) กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(2) จำนวนหุ้น ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2565

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนสดังนี้

เห็นด้วย	430,903,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	156	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้อีกเนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ขอให้นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ นางดัยนา บุนนาค นายเชษฐ ภัทรการกุล และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน เป็นกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมระเบียบวาระนี้

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม โดยอัตราดังกล่าวถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการรายชื่ออยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ราย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ราย ได้แก่

1. นายสุพล วัธนเวคิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ
4. นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

นายเชษฐ ภัทรการกุล ซึ่งเป็นหนึ่งในกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 17 ปี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของ

ธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่กำหนดเรื่องระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 ราย ซึ่งได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน นางดัยนา บุนนาค และนางสาววิฐิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 รายกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งนายชาติ จันทนยิ่งยง เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายเชษฐ ภัทวารกุล ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ เนื่องจากนายชาติ จันทนยิ่งยง เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลกิจการ กฎหมาย ภาวะเยียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตลาดทุนและสถาบันการเงิน รวมทั้งการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นผู้ที่ไม่ม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และนายชาติ จันทนยิ่งยง ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 10-23

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวคิน					
เห็นด้วย	388,553,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	90.1718	
ไม่เห็นด้วย	42,348,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	9.8279	
งดออกเสียง	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002	
2. นางดัยนา บุนนาค					
เห็นด้วย	394,363,825	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	91.5202	
ไม่เห็นด้วย	36,539,481	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	8.4797	
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000	
3. นางสาววิฐิตินันท์ วัฒนเวคิน					
เห็นด้วย	402,474,456	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.4024	

ไม่เห็นด้วย	28,427,850	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.5972
งดออกเสียง	1,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0002
4. นายชาติ จันทนยิ่งยง				
เห็นด้วย	430,775,048	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9702
ไม่เห็นด้วย	128,258	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0297
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งนายสุพล วัฒนเวคิน นางดัยนา บุณนาค นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายชาติ จันทนยิ่งยง เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยขอให้นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีชีพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สำหรับปี 2564 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในปี 2564 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น 13,560,000 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 20 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ทั้งนี้รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2564 ของธนาคารหน้า 154

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ ซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารตามงบการเงินรวมที่มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 จากปี 2563 เปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ให้แก่กรรมการที่มีชีพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 รายดังนี้

- ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 75,000 บาทต่อครั้ง
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ จำนวน 40,000 บาทต่อครั้งต่อราย

ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 51,397,368 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้ และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนดังนี้

เห็นด้วย	378,083,249	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	87.7420
ไม่เห็นด้วย	1,225,689	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.2844
งดออกเสียง	197,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0457
ไม่มีสิทธิออกเสียง	51,397,368	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	11.9278

มติที่ประชุม

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 17,540,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สำหรับปี 2565 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการ

สำหรับการดำเนินงานในปี 2565 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้باه้จกรรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 และขอให้นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุนนาค ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธุรกิจ และเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ PwC ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352
2. นายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298
3. นางอนุทัย ภูมิสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873

เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 เนื่องจากเห็นว่า 1) ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ 2) PwC มีกระบวนการควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Audit Partner) ได้ปฏิบัติตามสอบบัญชีอย่างมีคุณภาพ และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ อาทิ Audit Software และ Data Analytic Tools มาใช้ในกระบวนการสอบบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลให้ดียิ่งขึ้น และ 3) Signing Audit Partner และทีมตรวจสอบระดับอาวุโสของ PwC มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี โดยให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PwC สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ PwC แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายข้างต้น ตลอดจน PwC ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. เรียบร้อยแล้ว โดยรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 32-34

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวน 9,043,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2565 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,043,000 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 2.5 จากค่าสอบบัญชีจำนวน 9,279,100 บาทสำหรับปี 2564 มีความเหมาะสม และสำหรับค่าตรวจสอบบัญชีอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 30-31

นางดัยนา บุณนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า PwC ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2565 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 7,297,000 บาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 5.3 จากปีก่อน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่
เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	430,680,748	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9483
ไม่เห็นด้วย	221,758	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0514
งดออกเสียง	800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนายไพบูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือนางอนุทัย ภูมิสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873 จาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565 เป็นจำนวน 9,043,000 บาท สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2565 รวมจำนวน 7,297,000 บาทตามที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ

(1) นายชูศักดิ์ จางอิสระกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนัท ซึ่งแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าปัจจุบันธนาคารมีเงินสำรองจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 17,200 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตร้อยละ 181 ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองโดยคำนึงถึงปริมาณสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing Loan) สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing Loan) และสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing Loan) อีกทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษหรือสำรองตามดุลยพินิจของผู้บริหาร (“สำรอง Management Overlay”) ด้วย ทั้งนี้ ในเงินสำรองจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 17,200 ล้านบาทตามที่กล่าวข้างต้นเป็นสำรอง Management Overlay อยู่เกือบ 4,500 ล้านบาท

(2) นายณฤตล นิชมค้ำ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความจำเป็นในการตั้งสำรองพิเศษหลังจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ของภาครัฐจวบจน และผลกระทบจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงต่อรายได้การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนัท อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่า การตั้งสำรองเป็นเรื่องปกติที่ธนาคารดำเนินการ หากประเมินสถานการณ์แล้วเห็นถึงความจำเป็นและเหมาะสม ซึ่งไม่จำกัดเพียงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 เท่านั้น และในไตรมาสที่ 1/2565 นี้ธนาคารได้ตั้งสำรอง Management Overlay เพิ่มเติมอีกจำนวน 151 ล้านบาท โดยภายหลังการตั้งสำรองดังกล่าวแล้ว ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังอยู่ในระดับที่ดี

สำหรับธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์นั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.0 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 19.3 ในเดือนมีนาคม 2565

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอดและสละเวลามาร่วมประชุม และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.50 น.

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

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

ลงชื่อ**วรวรัตน์...สัตยารักษ์**..... ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นางวรวรัตน์ สัตยารักษ์)