

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

.....

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (Record Date) ในวันที่ 16 มีนาคม 2566

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

รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------------|----------------|---|
| 1. นายสุพล | วิธเนศวิน | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นางดัยนา | บุญนาค | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชาติ | จันทนยิ่งยง | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. รศ.ดร.ชโยดม | สรรพศรี | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวพรรณี | ชัยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 7. ศ.ดร.อัญญา | ชันธวิทย์ | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นางพัชนี | ลิ้มอภิชาติ | กรรมการ และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 9. นายบรียง | พงษ์พานิช | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 10. นางสาวฐิตินันท์ | วิธเนศวิน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 12. นายพิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการของธนาคาร 12 ท่านเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) |

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|---------------|---|
| 1. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ และประธานสายตลาดการเงิน |
| 2. นางสาวนิลาวรรณ | ตรีกิจจรรย์ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |

รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (“PwC”) ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------|--------------|
| 1. นางสาวสินศิริ | ทังสมบัติ |
| 2. นางสาวสุชาดา | วุฒิชจรเวทย์ |

รายงานที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวพีชยาภรณ์ ทองคำ

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารในครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 36 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 69,713,954 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 630 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 340,670,547 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 666 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 410,384,501 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.4657 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566

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 ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นไม่ได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะเลือกวาระที่ต้องการออกเสียงลงคะแนนแล้วกดปุ่ม “ลงคะแนน” จากนั้นระบบ Inventech Connect จะแสดงปุ่มสำหรับการออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด 3 ปุ่ม คือ 1) เห็นด้วย 2) ไม่เห็นด้วย และ 3) งดออกเสียง ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถเลือกออกเสียงลงคะแนนได้ตามความประสงค์

- หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องการแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนที่ได้ดำเนินการไปแล้ว ในขณะที่ระบบยังไม่ปิดการออกเสียงลงคะแนน ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” เพื่อยกเลิกการลงคะแนนเสียงที่ได้กดส่งไปแล้ว และดำเนินการออกเสียงลงคะแนนใหม่อีกครั้ง

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงลงคะแนนใดๆ ในระบบ Inventech Connect ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียง “เห็นด้วย” ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าวาระนั้นจะปิดระบบการลงคะแนนเสียง

- กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นหลายรายและมีบัญชีผู้ใช้งานมากกว่า 1 บัญชี ให้เลือกเมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

- ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นเวลา 2 นาที ยกเว้นระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระนี้เป็นเวลา 3 นาที

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุมก่อนที่ระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง โดยกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม” คะแนนเสียงของท่านจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมและไม่ถูกนำมารวมในการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่

- ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมออกเสียงคัดค้าน
- ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- ในการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

- ธนาคารจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบหลังจากระบบปิดรับการลงคะแนนเสียงและประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น

3. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม

ก่อนลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น โดยเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” ทั้งนี้ การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นสามารถดำเนินการได้ 2 ช่องทางดังนี้

- 1) สอบถามผ่านการพิมพ์ข้อความ (Q&A) โดยพิมพ์คำถามหรือความคิดเห็นในช่อง “พิมพ์ข้อความ” จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” เข้ามาในระบบ โดยธนาคารจะตอบคำถามเมื่อถึงวาระนั้น หรือ

- 2) สอบถามผ่านภาพและเสียง (Video Conference) โดยกดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง” เพื่อแสดงความคิดเห็นว่าต้องการจะสอบถามในที่ประชุมด้วยตนเอง และกดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจ้องคิว หลังจากนั้นให้รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการสอบถาม เปิดไมโครโฟนและกล้องเมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม และแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมระบุสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง

การประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ใช้ระบบ Webex Meetings โดยมีบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมสามารถติดต่อ Inventech Call Center ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2931-9133 และธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

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

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2565 และไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว อีกทั้งธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีวาระการประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 โดยแจ้งประกาศผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเว็บไซต์ของธนาคารนั้น อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในระยะเวลาดังกล่าว

ประธานฯ จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2565 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่ธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2565 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2565 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิพันธ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียด

นายบรรยง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาวะเศรษฐกิจในปี 2565 และแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2566 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2565 ขยายตัวร้อยละ 2.6 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 1.5 โดยแรงส่งหลักมาจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว รวมถึงอุปสงค์ในประเทศ ได้แก่ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ขณะที่การส่งออกสินค้าชะลอลงตามเศรษฐกิจโลก

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2565 สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 2.8¹ ลดลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 6.5 จากการชำระคืนหนี้ของธุรกิจขนาดใหญ่ และเป็นผลจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ขณะที่สินเชื่อเพื่อการ

¹ บวกกลับผลของการโอนสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งไปยังบริษัทลูก

อุปโภคและบริโภคในภาพรวม² ขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อน โดยค่าครองชีพที่สูงและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวดีส่งผลให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2565 เท่ากับ 76,773 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.2 จากจำนวน 93,846 ล้านบาทในปี 2564

สำหรับปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้เร็วขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ประเมินว่าภาคการท่องเที่ยวจะกลับมาฟื้นตัวตามการเปิดประเทศของจีน ซึ่งจะส่งผลดีต่อการบริโภคภาคเอกชน โดยคาดว่านักท่องเที่ยวต่างชาติจะกลับเข้ามาในประเทศได้จำนวน 29.8 ล้านคนในปีนี้ แต่การส่งออกสินค้าจะชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลก ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มปรับลดลงแตะระดับร้อยละ 2.7 ตามราคาพลังงานโลกและราคาอาหารที่ไม่ได้เร่งตัวขึ้นจากปีก่อน

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจในปี 2566 ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจาก 1) ความเสี่ยงของเสถียรภาพระบบการเงินโลกที่ปรับสูงขึ้น ซึ่งอาจทำให้ภาวะการเงินตึงตัวและเพิ่มความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลกถดถอย 2) ความผันผวนของค่าเงินบาท ซึ่งจะซ้ำเติมภาคการส่งออกของไทย 3) เงินเฟ้อพื้นฐานของไทยที่อาจอยู่ในระดับสูงนานขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากภาคการท่องเที่ยวฟื้นตัวดีกว่าคาด และ 4) ผลการเลือกตั้งในประเทศและนโยบายทางเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 7,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากปี 2564 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 6,318 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 10,120 ล้านบาทในปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2 จากปี 2564 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 7,069 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของกำไรเป็นผลสืบเนื่องจากการที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการกระจายรายได้ที่ดีและมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 21.5 ตามการขยายตัวของสินเชื่อ ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยโดยรวมยังคงอยู่ในระดับที่ดี ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) สำหรับกำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 14.0 และสำหรับกำไรเบ็ดเสร็จเท่ากับร้อยละ 18.6³

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 21.4 จาก ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมมาก โดยธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีและมีหลักประกัน

รายได้จากธุรกิจตลาดทุนโดยรวมยังอยู่ในระดับที่ดี แต่ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อรองรับธุรกรรมทุจริตของการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี

กลุ่มธุรกิจฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 38.5

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing Loan หรือ NPL) ต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 16.63 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.32

ต่อมานายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภนนท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจที่วางไว้ แม้ในช่วงที่มีสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการขยายธุรกิจเพื่อให้เกิดความประหยัดจากขนาด (Economies of Scale) ซึ่งส่งผลให้ทุกธุรกิจขยายตัวและมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

² บวกกลับผลของการโอนสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งไปยังบริษัทลูก

³ รวมผลจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารที่ปรับเพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ตามการปรับที่บัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุน ส่งผลให้มีส่วนเกินทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 2,736 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจในปี 2565 นั้น ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อในประเภทที่มีหลักประกัน และพยายามรักษาคุณภาพสินเชื่อภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำและมีความไม่แน่นอนสูง โดยในปี 2565 สินเชื่อรายย่อยโดยรวมของธนาคารขยายตัวอย่างมากที่ร้อยละ 23.6 เนื่องจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขยายตัวร้อยละ 19.3 ในขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีฐานไม่ใหญ่ขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ร้อยละ 38.4 โดยธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมีอัตราส่วน NPL ณ สิ้นปี 2565 เท่ากับร้อยละ 2.6 ซึ่งอยู่ในระดับที่ไม่สูงจนเกินไปและยังสามารถบริหารจัดการได้ดี อีกทั้งมีความสอดคล้องกับการขยายตัวของสินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารในช่วง 3 ปีที่ผ่านมามีความเปราะบาง ธนาคารจึงไม่ได้เร่งขยายสินเชื่อธุรกิจมากนัก แต่ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 จนกระทั่งในปี 2565 สินเชื่อธุรกิจกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 12.9 ตามสภาวะทางเศรษฐกิจในประเทศที่เริ่มกลับมาฟื้นตัวจากการเปิดประเทศ และแม้ภายใต้สถานการณ์ที่เริ่มทยอยปรับตัวดีขึ้น ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้สามารถฟื้นตัวได้ในระยะยาว

ธุรกิจสินเชื่อบริษัทที่มุ่งสานต่อประโยชน์ร่วมกับธุรกิจตลาดทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคารและยังมีฐานต่ำมีการขยายตัวที่ต่อเนื่องที่ร้อยละ 20.0 จาก ณ สิ้นปี 2564 โดยสินเชื่อบริษัทมียอดคงค้าง ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 51,817 ล้านบาท และยังคงสามารถรักษาคุณภาพสินเชื่อไว้ได้ในระดับที่ดี

ในปี 2565 ธนาคารมีส่วนต่างอัตราผลตอบแทนจากการให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 5.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 5.3 ในปี 2564 ภายใต้สภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Coverage Ratio) ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 154.4

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2565 บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เท่ากับร้อยละ 18.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.0 ในปี 2564 เป็นอันดับที่ 1 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด สามารถรักษาระดับการสร้างรายได้ที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีการกระจายตัวของแหล่งที่มาของรายได้ที่ดี ทั้งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ ลูกค้าสถาบันในประเทศ และลูกค้าบุคคลรายใหญ่

สำหรับธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management) ซึ่ง บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในตลาดนั้น ณ สิ้นปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนจำนวนประมาณ 742,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จาก ณ สิ้นปี 2564 ตามสภาวะตลาดที่อ่อนตัวลง และในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ที่ลูกค้านำมาลงทุนเพิ่มเติมในปี 2565 จำนวนประมาณ 29,250 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2565 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 114,000 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จาก ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ปรับเพิ่มขึ้นจากการออกผลิตภัณฑ์หลากหลายประเภทอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจในระดับที่ดีจากการทำธุรกรรมในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 แม้จำนวนธุรกรรมโดยรวมชะลอตัวลงจากผลกระทบที่ได้รับจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโลก โดยรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจมีการกระจายตัวสูงทั้งจากธุรกรรมที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหลักทรัพย์ การควรวมกิจการ การจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเสนอขายตราสารหนี้

ในปี 2565 ธุรกิจการลงทุนซึ่งประกอบด้วยการลงทุนระยะสั้นและระยะยาวมีกำไรเบ็ดเสร็จจากการลงทุนจำนวน 938 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 โดยหลักปรับลดลงจากฐานที่สูงของปี 2564 ที่มีกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุนที่

กำหนดให้มูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่สูง โดยธุรกิจการลงทุนระยะยาวในปี 2565 ได้รับผลกระทบจากการปรับลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนในประเทศและต่างประเทศอย่างประเทศเวียดนาม แต่ธุรกิจการลงทุนระยะสั้นมีกำไรที่ตีเข้ามาช่วยชดเชย

โดยสรุปกลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 7,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 จากกำไรสุทธิในปี 2564 ซึ่งมีจำนวน 6,318 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 758 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 1.6 ซึ่งเท่ากับในปี 2564 และมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 14.0 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 11.3 ในปี 2563 และร้อยละ 13.0 ในปี 2564 ยกเว้นในไตรมาสที่ 4/2565 ที่ บล.เกียรตินาคินภัทร มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนรวม 708.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากธุรกรรมการซื้อขายหุ้นของบริษัท มอร์ริเทิร์น จำกัด (มหาชน) (“MORE”) ที่มีการทุจริตและส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรม เป็นการตั้งสำรองตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมดังกล่าว และขณะนี้คดีความอยู่ระหว่างการดำเนินการทางศาล ซึ่งหากศาลตัดสินให้มีการชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้น เงินจำนวนนี้ก็จะกลับมาเป็นรายได้ของกลุ่มธุรกิจในอนาคต

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2565 จำนวน 10,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.2 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 7,069 ล้านบาทในปี 2564 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมที่เพิ่มขึ้นเกือบ 3,000 ล้านบาทนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารด้วยการใช้นโยบายบัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม ทั้งนี้ ในกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 10,120 ล้านบาทนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,077 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 18.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 14.5 ในปี 2564

รายได้สุทธิในปี 2565 ของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 27,842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากปี 2564 โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 23,209 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 4,634 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 และลดลงร้อยละ 7 ตามลำดับ กลุ่มธุรกิจ มีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรายได้จากธุรกิจตลาดทุนในปี 2565 เท่ากับ 83:17

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2565 เท่ากับ 69:31 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 19,081 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากปี 2564 ในขณะที่รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 8,761 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จากปี 2564 แต่มีการกระจายตัวที่ดี โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบริหารหนี้ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจวานิชธนกิจ และอื่นๆ

นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภนธ์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ว่าในปี 2565 กลุ่มธุรกิจ มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 มีรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.7 และมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 3.2 ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2565 เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.3 และร้อยละ 43.2 จากปี 2564 ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ พยายามควบคุมต้นทุนในการดำเนินงาน โดยมีพนักงาน ณ สิ้นปี 2565 จำนวนทั้งสิ้น 4,614 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จาก ณ สิ้นปี 2564 เพื่อรองรับธุรกิจใหม่และการขยายการให้บริการไปสู่กลุ่มเป้าหมาย (Segment) ใหม่ อาทิ ลูกค้าย่อยที่ไม่มีกำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ พยายามขยายธุรกิจโดยมิได้อาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นหลัก ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้ปิดสาขาลงอีก 3 แห่ง คงเหลือสาขาของธนาคาร ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 61 แห่ง และเนื่องด้วยความพยายามในการเพิ่มประสิทธิภาพในการ

ดำเนินงาน ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิในปี 2565 เท่ากับร้อยละ 38.5 ลดลงจากร้อยละ 39.0 ในปี 2564 ซึ่งน่าจะเป็นอัตราที่ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม

สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน ณ สิ้นปี 2565 เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 พบว่ากลุ่มธุรกิจ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.0 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.1 และส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่-ธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิทินท์ ได้นำเสนอภาพรวมของแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2566 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจหลักทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อสร้างมูลค่าร่วม (Synergies) และเพื่อกระจายแหล่งที่มาและรักษาความสามารถในการสร้างรายได้ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ในการขยายธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการไปใน Segment ใหม่ ๆ ภายใต้การพิจารณาอย่างรอบคอบ ซึ่งรวมถึงการ Cross-sell และการมุ่งพัฒนาธุรกิจในรูปแบบดิจิทัล เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงและนำเสนอบริการให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น แต่ยังคงความสามารถในการรักษาระดับต้นทุนในการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม และจะใช้ความระมัดระวังอย่างสูงและคำนึงถึงความเสี่ยงในการดำเนินการขยายสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและมีผลตอบแทนที่เติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามรักษาความเป็นผู้นำในตลาดในส่วนของธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking เนื่องจากเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้และผลกำไรให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ในระดับที่ดี ตลอดจนปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นรากฐานสำหรับการเติบโตต่อไปในอนาคต

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงพยายามรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งจากการควบคุมจำนวนพนักงานและการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งจะเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคตและเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ เช่น ผู้ฝากเงิน บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานกำกับดูแล

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิทินท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ซึ่งได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) บล.เกียรตินาคินภัทร และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC ทุก 3 ปี กล่าวคือ ธนาคารได้รับการรับรองการต่อต้านอายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ในปี 2563 เคเคพี แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่อต้านอายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2566 ขณะที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่อต้านอายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 ในปี 2564 โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ 1) กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาคู่มือแห่งความยั่งยืน 2) กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3) กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน 4) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และ 5) สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายธีรณ วาณิชเสณี ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความคืบหน้าในการดำเนินการของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับกรณีทุจริตการซื้อขายหุ้น MORE ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปีที่ผ่านมา และ บล.เกียรตินาคินภัทร มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงความคืบหน้าของกรณีดังกล่าวใน 3 ด้าน ได้แก่ 1) การดำเนินการทางกฎหมาย โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลในการรวบรวมหลักฐานต่างๆ ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์อื่นที่ได้รับความสะดวกเสียสละกัน เพื่อรวบรวมข้อมูลส่งให้กับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปัจจุบันคดีความอยู่ระหว่างการดำเนินการทางศาลแล้ว 2) การสืบหาข้อเท็จจริงภายใน ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน และผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยมีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับกรณีดังกล่าวเพื่อหาข้อบกพร่องและ/หรือการกระทำที่อาจเข้าข่ายทุจริต ซึ่งขณะนี้มีความคืบหน้ามากพอสมควรแต่ยังไม่แล้วเสร็จ และ 3) การปรับปรุงการดำเนินงานและระบบควบคุมภายใน ซึ่งพิจารณาแล้วเห็นว่ามีเพียงพอต่อการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปแต่ยังคงมีช่องโหว่ให้ผู้ตั้งใจกระทำการทุจริตสามารถหาประโยชน์ได้ โดยมีการปรับปรุงมาตรการหลายอย่าง อาทิ หลักเกณฑ์ในการกำหนดและทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับลูกค้า และการประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางเงินสดเต็มจำนวนก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ (Cash Balance) เป็นต้น

(2) นายณฤต นิชมค้ำ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวโน้มของ NPL ของธนาคารในปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับในปี 2565 เป้าหมายการขยายสินเชื่อของธนาคารในปี 2566 และผลกระทบของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงต่อรายได้ของธุรกิจตลาดทุน

(3) นายสุวรรณ ชูศิริ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2566

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ แจงให้ที่ประชุมทราบว่า NPL ของธนาคารมีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับอุตสาหกรรม แต่ NPL ของธนาคารที่เพิ่มขึ้นนี้น่าจะยังอยู่ในวิสัยที่บริหารจัดการได้ โดยธนาคารจะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มที่มีฐานะทางการเงินดี ไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 หรือได้ประโยชน์จากสถานการณ์ดังกล่าว ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยธนาคารจะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อประเภทที่มีหลักประกัน

ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารจะขยายสินเชื่อแบบระมัดระวัง โดยตั้งเป้าหมายการขยายสินเชื่อในปี 2566 ไว้เพียงร้อยละ 13 ลดลงจากอัตราการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2565 ที่ร้อยละ 21.4

สำหรับปีนี้ธุรกิจตลาดทุนอาจมีปริมาณธุรกรรมลดน้อยลง ธุรกิจการลงทุนระยะยาวและธุรกิจงานิชธนกิจและตลาดทุนน่าจะได้รับผลกระทบ โดยในช่วงไตรมาสที่ 1/2566 ธุรกิจงานิชธนกิจและตลาดทุนมีผลประกอบการลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา แต่อย่างไรก็ดี บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นถึงกว่าร้อยละ 20 อีกทั้งธุรกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ก็ยังมีผลการดำเนินงานที่ดีตั้งจะมีรายละเอียดปรากฏในงบการเงินของธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 (ก่อนสอบทาน) ซึ่งจะนำส่งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ในสัปดาห์นี้

(4) นางสาวสริน เลิศเรือนแก้ว ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเกี่ยวกับเรื่องคอร์รัปชัน ซึ่งได้แก่ 1) แนวโน้มคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตในภาคการเงินการธนาคาร 2) แนวทางของธนาคารในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่บุคคลหรือกิจการที่มีประเด็นเรื่องคอร์รัปชัน เช่น ทำลายสิ่งแวดล้อม ค้ามนุษย์ หรือเกี่ยวข้องกับยาเสพติด 3) แนวทางการป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงิน การขนย้ายเงินเข้าออกประเทศอย่างผิดกฎหมาย และบัญชีม้า เป็นต้น 4) นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันที่อยากให้ผู้ประกอบการเมืองผลักดัน และ 5) ความรับผิดชอบของธนาคารเมื่อเกิดกรณีพนักงานโกงเงินของลูกค้าซึ่งเป็นการผิดของตัวบุคคล

นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ซึ่งแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ ได้พยายามอย่างเต็มความสามารถในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยจัดให้มี Check and Balance ที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่เศรษฐกิจไม่ดี กลุ่มธุรกิจฯ พบการทุจริตที่เกิดขึ้นจากการกระทำของพนักงานเพิ่มขึ้นบ้าง แต่ยังไม่อยู่ในระดับที่มีนัยสำคัญและยังไม่เห็นแนวโน้มที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม (ESG Lending Policy) ขึ้น เพื่อให้การพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารครอบคลุมเรื่องสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาลอย่างรอบด้าน ซึ่งการดำเนินการในเรื่องนี้ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น และต้องมีการพัฒนาต่อไป

ส่วนการป้องกันการกระทำที่ผิดกฎหมาย เช่น การฟอกเงิน การขนย้ายเงินเข้าออกประเทศอย่างผิดกฎหมาย และบัญชีม้า เป็นความพยายามร่วมกันของทั้งอุตสาหกรรม เพราะธนาคารพาณิชย์มักถูกใช้เป็นช่องทางในการกระทำความผิดดังกล่าว ที่ผ่านมามาตราสารได้ร่วมมือกับหลายภาคส่วน รวมถึงสมาคมธนาคารไทยในการป้องกันเรื่องดังกล่าวและสามารถลดจำนวนบัญชีม้าลงได้บ้าง แต่ยังคงต้องมีการดำเนินการต่อไป

กรณีพบว่าไม่มีพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ โกงเงินของลูกค้า ฝ่ายจัดการมีการสอบสวนข้อเท็จจริงทุกกรณี โดยหากพบว่ามี ความเสียหายที่เกิดจากกระบวนการที่ละหลวม กลุ่มธุรกิจฯ จะร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายนั้นด้วย ส่วนกรณีที่เป็นความผิดที่เกิดขึ้นจากตัวบุคคล กลุ่มธุรกิจฯ จะพิจารณาเป็นรายกรณี

นายบรรจง พงษ์พานิช แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพิ่มเติมว่าในการพิจารณานุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จะต้องผ่านมาตรฐานหรือได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลก่อน โดยธนาคารพยายามผลักดันให้ลูกหนี้ผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่ดีที่สุด

ส่วนเรื่องการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐนั้น กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายที่จะจ่ายค่าอำนวยความสะดวกให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อลดขั้นตอนหรือเร่งรัดให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว

นอกจากนี้ ในปี 2565 ธนาคารยังได้ให้การสนับสนุนเงินเพื่องานวิจัยของสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (Thailand Development Research Institute หรือ TDRI) ในการวิเคราะห์สิ่งที่ต้องปรับปรุงเกี่ยวกับขั้นตอนและกฎระเบียบเรื่องการก่อสร้างและดัดแปลงอาคารต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใส และลดโอกาสการทุจริตคอร์รัปชันในประเทศไทย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวมอีกด้วย

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2565 ที่ผ่านมา

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2565 ที่ผ่านมาตาม ที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งแสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ของธนาคารหน้า 188-323 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ PwC และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดง

ฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	<u>งบการเงินรวม</u>
สินทรัพย์รวม	487,245,757,519 บาท	507,637,017,749 บาท
หนี้สินรวม	434,304,244,584 บาท	449,525,571,786 บาท
รายได้รวม	24,775,772,224 บาท	27,538,691,204 บาท
กำไรสุทธิ*	8,169,407,492 บาท	7,602,095,723 บาท
กำไรต่อหุ้น	9.65 บาท	8.98 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่ เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ เลขานุการบริษัท ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	412,117,158	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9434
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	233,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0565

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 กำหนดว่าคณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยนอกจากเงินสำรองที่ระบุไว้แล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของ ธปท. กำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 8,169,407,492 บาท และ 7,602,095,723 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ ผลตอบแทนของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,751,917,917 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันที่ 2 มีนาคม 2566 จำนวน 846,751,109 หุ้น) คิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 33.69 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตรากำไรจ่ายปันผลร้อยละ 36.20 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2565

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,481,791,253 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2565 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 และปี 2565

รายละเอียด	ปี 2564	ปี 2565
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ⁽¹⁾ (บาท)	6,318,051,576	7,602,095,723
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	846,737,759	846,737,859
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	845,988,859	846,751,109 ⁽²⁾
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	2.95	3.25
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	0.75	1.75
3.2 เงินปันผลประจำปี	2.20	1.50
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	2,496,228,809	2,751,917,917
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	39.51	36.20

(1) กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(2) จำนวนหุ้น ณ วันที่ 2 มีนาคม 2566

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2566

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล ผู้ถือหุ้น เห็นว่าธนาคารมีอัตราการจ่ายเงินปันผลลดลง จึงสอบถามถึงความเป็นไปได้ที่ธนาคารจะกลับไปจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงใกล้เคียงกับในปี 2562

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าการพิจารณาจ่ายเงินปันผลขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ซึ่งรวมถึงความสามารถในการขยายธุรกิจและประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น โดยหากสามารถขยายธุรกิจได้ตามแผนธุรกิจที่วางไว้และทำให้มีรายได้และกำไรเพิ่มขึ้น ธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงได้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารมีการเพิ่มทุน อัตราการจ่ายเงินปันผลอาจไม่เพิ่มขึ้น แต่จำนวนเงินปันผลต่อหุ้นอาจจะไม่น้อยลง

สำหรับปี 2562 ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงได้ เนื่องจากไม่อยู่ในช่วงที่ต้องใช้เงินทุนในการขยายธุรกิจมากนัก ต่อไปในอนาคตการพิจารณาจ่ายเงินปันผลต้องขึ้นอยู่กับสถานการณ์ในขณะนั้นๆ

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	412,257,259	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9774
ไม่เห็นด้วย	91,550	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0222
งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003

มติที่ประชุม

รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.75 บาทตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้อีกเนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ.ดร.ธัญญา ชันธวิทย์ นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ เป็นกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาระเบียบวาระนี้

ประธานฯ ขอให้ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระให้ที่ประชุมทราบ

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตราดังกล่าวถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการรายชื่ออยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 1. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. ศ.ดร.อัญญา | ชันธวิทย์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นางพัชนี | ลิมอภิชาติ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิภน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์ นางพัชนี ลิมอภิชาติ และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภน เป็นผู้ที่มีความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 14-23

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการ จัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

- | | | | | |
|--------------------------|-------------|-------|---------------|---------|
| 1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | | | | |
| เห็นด้วย | 379,681,484 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 92.0774 |
| ไม่เห็นด้วย | 32,662,825 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 7.9211 |
| งดออกเสียง | 6,000 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0014 |
| 2. ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์ | | | | |
| เห็นด้วย | 385,699,255 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 93.5367 |
| ไม่เห็นด้วย | 26,645,054 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 6.4617 |
| งดออกเสียง | 6,000 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0014 |

3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ				
เห็นด้วย	402,800,420	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.6840
ไม่เห็นด้วย	9,543,889	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.3145
งดออกเสียง	6,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0014
4. นายอนันท์ เกียรติวปฏิณนธ์				
เห็นด้วย	410,438,058	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5362
ไม่เห็นด้วย	1,906,251	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4622
งดออกเสียง	6,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0014

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ.ดร.ธัญญา ชันธวิทย์ นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายอนันท์ เกียรติวปฏิณนธ์ เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยขอให้ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สำหรับปี 2565 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ในปี 2565 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น 15,302,500 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ทั้งนี้รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 ของธนาคารหน้า 166

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ ซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้ว

เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ให้แก่กรรมการที่มีชีพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 9 ท่านดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	3,150,000 บาท
2. นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,575,000 บาท
3. นายชาลี	จันทนียังยง ¹	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,100,000 บาท
4. รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,575,000 บาท
5. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,575,000 บาท
6. ศ.ดร.อัญญา	ชันฉวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,575,000 บาท
7. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,575,000 บาท
8. นายบรรอง	พงษ์พานิช ^{2/3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	3,150,000 บาท
9. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน ^{2/3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,575,000 บาท

หมายเหตุ: ¹ จำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่ นายชาลี จันทนียังยง คำนวณตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยนายชาลี จันทนียังยง ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565

² นายบรรอง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

³ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีชีพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 16,850,000 บาท ลดลง 690,000 บาทหรือร้อยละ 3.9 เมื่อเปรียบเทียบกับบำเหน็จกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมาสำหรับการดำเนินงานในปี 2564 จำนวนทั้งสิ้น 17,540,000 บาท

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีชีพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2566 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ซึ่งมีอัตราค่าตอบแทนคงเดิมเท่ากับปีก่อน เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังคงมีความเหมาะสมและเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

รายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่สำคัญปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 26-29 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอและสรุปได้ดังนี้

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการ จำนวน 150,000 บาทต่อเดือน
 - กรรมการ จำนวน 75,000 บาทต่อเดือนต่อท่าน
- ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการการลงทุน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 75,000 บาทต่อครั้ง
 - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ จำนวน 40,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน

ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 51,617,629 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้ และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	336,801,927	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	81.6785
ไม่เห็นด้วย	23,929,253	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.8031
งดออกเสียง	1,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0003
ไม่มีสิทธิออกเสียง	51,617,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	12.5179

มติที่ประชุม

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2565 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 9 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 16,850,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2566 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ สำหรับสิทธิประโยชน์อื่นซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 และขอให้นางดัยนา บุณนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุณนาค ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอบริษัทตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบในกลุ่มธุรกิจฯ และเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ PwC ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ
2. นายไพฑูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ
3. นางอนุทัย ภูมิสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873

เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 เนื่องจากเห็นว่า 1) ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ 2) PwC มีกระบวนการตรวจสอบ การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่ดี และมีการใช้เทคโนโลยีในการตรวจสอบ อาทิ Audit Software และ Data Analytic Tools มาช่วยในงานตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล และ 3) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อและทีมตรวจสอบของ PwC มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี โดยให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PwC สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ PwC มาแทนได้ โดยเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ ธปท. แล้ว

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

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอบริษัทตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเป็นจำนวน 9,981,000 บาทตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร	จำนวนเงินที่เสนอในปี 2566 (ปีที่เสนอ)	จำนวนเงินที่เสนอในปี 2565	เปลี่ยนแปลงจากปี 2565
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	9,981,000	9,043,000	938,000
ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)	-	-	-

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2566 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,981,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 10.37 จากค่าสอบบัญชีจำนวน 9,043,000 บาทสำหรับปี 2565 มีความเหมาะสม

เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจ ทำให้มีธุรกรรมจำนวนมากและหลากหลาย และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ นางดัยนา บุนนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า PwC ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2566 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 8,246,000 บาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 13 จากปีก่อน เนื่องจากจำนวนธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นของ บล.เกียรตินาคินภัทร และการดำเนินธุรกิจเต็มปีของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด เป็นหลัก

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอของอนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 30-31

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	412,325,159	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9939
ไม่เห็นด้วย	14,650	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0035
งดออกเสียง	10,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0025

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนายไพฑูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือนางอนุทัย ภูมิสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873 จาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2566 เป็นจำนวน 9,981,000 บาท และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2566 รวมจำนวน 8,246,000 บาทตามที่รายงาน

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 5 (KKP-W5) ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5") และครั้งที่ 6 (KKP-W6) ("ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6") ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น และระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยภายใต้โครงการ KKP ESOP Warrants ("KKP ESOP Warrants") ประธานฯ ได้ขอให้นายอภิรักษ์ เกียรติวปฏิทินท์ ซี.เอฟ.ซี.ที่ประชุมถึงที่มา เหตุผลและความจำเป็นของการเสนอวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

นายอภิรักษ์ เกียรติวปฏิทินท์ ซี.เอฟ.ซี.ที่ประชุมว่าเนื่องจากที่ผ่านมารธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีการขยายตัวทางธุรกิจในอัตราที่สูง ทั้งในด้านสินเชื่อและการลงทุน อีกทั้งมีการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นเพื่อเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงของเงินกองทุนให้ยังอยู่ในระดับสูงทัดเทียมกับอุตสาหกรรมตามความคาดหวังของหน่วยงานกำกับดูแลและบริษัทผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ คงความสามารถของธนาคารในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงินในการขยายธุรกิจเพื่อให้มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่องในอนาคต ธนาคารจึงจัดทำแผนการบริหารเงินทุนเพื่อสนองต่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว

นอกจากนี้ ธนาคารยังเห็นถึงประโยชน์จากการสร้างแรงจูงใจให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยในการมีส่วนร่วมของความเป็นเจ้าของเพื่อช่วยขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพต่อไปในอนาคต

ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ากรออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 เป็นทางเลือกที่เหมาะสมที่สุดเมื่อคำนึงถึงวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้นและปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ ในขณะนี้ อีกทั้งการออกไปสำคัญแสดงสิทธิยังเป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ที่จะใช้สิทธิก็สามารถขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณาถึงภาวะที่จะเกิดกับผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรร โดยเห็นว่าผู้ถือหุ้นสามารถใช้จ่ายเงินปันผลที่ได้รับจากหุ้นของธนาคารที่ตนเองถืออยู่ในการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรร

กรณีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 ในปี 2567 ธนาคารจะมีเงินทุนเพิ่มขึ้นสูงสุดประมาณ 5,000 ล้านบาท และนับต่อจากนี้ไปอีกเกือบ 3 ปีธนาคารจะมีเงินทุนเพิ่มขึ้นสูงสุดอีกประมาณ 5,000 ล้านบาทจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 อย่างไรก็ตามหากธนาคารไม่สามารถขยายธุรกิจให้เติบโตได้ ธนาคารจะไม่มีเงินทุนในส่วนนี้เพิ่มเข้ามา

สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants นั้น ธนาคารจะจัดสรรให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อย ผู้ที่อุทิศตนและดำเนินการเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยผู้ที่จะมีสิทธิใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants จะต้องดำรงสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยในขณะนั้นหรือเข้าลักษณะตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 5 (KKP-W5) และครั้งที่ 6 (KKP-W6) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น

ประธานฯ เสนอขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารเงินทุนเพื่อสนองต่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วยให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราการจัดสรร 12 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 (หากเกิดเศษจากการคำนวณตามอัตราการจัดสรรแล้ว ให้ปัดเศษนั้นทิ้ง) ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 มีอายุ 10 เดือน และ 2 ปี 10 เดือนตามลำดับ นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ โดยอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 จำนวน 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น และอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 จำนวน 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น โดยที่ราคาการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 อยู่ที่ 70 บาทต่อหุ้นเท่านั้น

ธนาคารจะออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีรายชื่อในวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 (Record Date) ในวันที่ 28 เมษายน 2566 โดยการกำหนดสิทธิดังกล่าวยังคงมีความไม่แน่นอนและขึ้นอยู่กับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของกรออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 มีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 35-41 และหน้า 42-48 ตามลำดับ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการ

(ก) กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และกำหนดการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในไตรมาสที่ 2 ของปี 2566 รวมถึงรายละเอียดอื่นๆ อันจำเป็นและสมควรที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 (ข) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน ตลอดจนเอกสารต่างๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน เอกสารและหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการนำใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 รวมถึงหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เกิดขึ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ดังกล่าวเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ (ค) ดำเนินการอื่นใดตามที่จำเป็นและสมควรที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ในครั้งนี้

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายณฤต นิชมคำ สอบถามว่าหากในช่วง 10 เดือนต่อจากนี้เกิดวิกฤตทางเศรษฐกิจซึ่งส่งผลให้ราคาหุ้น KKP ต่ำกว่า 70 บาท และไม่มีผู้ถือหุ้นใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 ระดับเงินกองทุนของธนาคารจะเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และธนาคารจะดำเนินการอย่างไร

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การเสนอขอเพิ่มทุนในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อขยายธุรกิจเป็นหลัก มิใช่เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากวิกฤตทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการเตรียมพร้อมรองรับสถานการณ์ดังกล่าวอยู่แล้ว โดยมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อก่อนที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 154.4 สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารสามารถบังคับหลักประกันเหล่านั้นได้ รวมทั้งธนาคารยังมีความสามารถในการทำกำไรที่จะมาชดเชยหรือรองรับความเสียหายดังกล่าว ตลอดจนสามารถปรับเปลี่ยนการจ่ายเงินปันผลให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นด้วย

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	387,696,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.0209
ไม่เห็นด้วย	23,130,830	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.6094
งดออกเสียง	1,523,650	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3695

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ตามที่เสนอทุกประการ

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อเป็นแรงจูงใจและสร้างขวัญกำลังใจให้แก่

กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยในการปฏิบัติงาน เพิ่มประสิทธิภาพ และช่วยขับเคลื่อนธุรกิจ สร้างความผูกพันต่อองค์กรโดยมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของ รวมถึงเพื่อเป็นการรักษาบุคลากรที่มีความสามารถให้ปฏิบัติงานกับธนาคารและบริษัทย่อยในระยะยาว คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants จำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วยให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย โดยไม่คิดมูลค่า โดยใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants มีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีอัตราการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ที่ราคาการใช้สิทธิ 72 บาทต่อหุ้น

ทั้งนี้ สรุปสาระสำคัญของการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 49-57 และมีรายชื่อกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ที่ได้รับการจัดสรรปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 55 ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรสูงสุด (หน่วย)	ร้อยละของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งหมด
กรรมการของธนาคาร			
1. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	600,000	1.00
กรรมการของบริษัทย่อย			
2. นายกัมพล จันทวิบูลย์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	600,000	1.00
3. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการผู้จัดการใหญ่	600,000	1.00
4. นายตรีรักษ์ เต็งไทรรัตน์	กรรมการ	600,000	1.00
5. นางกุลนันท์ ชานไทโว	กรรมการ	600,000	1.00
6. นายอนุชิต อนุชิตานุกุล	กรรมการ	500,000	0.83
7. นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	กรรมการ	500,000	0.83
8. นายพิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย	กรรมการ	500,000	0.83
9. นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์	กรรมการ	500,000	0.83
10. นายยุทธพล ลามละมุล	กรรมการผู้จัดการ	500,000	0.83
11. นายอนุกุล ปิติชัยชาญ	กรรมการ	350,000	0.58
12. นางเกสสุตา อุทาลัย	กรรมการ	350,000	0.58

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการ (ก) กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants เช่น วัน เวลา และวิธีการในการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants และวิธีการใช้สิทธิตามใบสำคัญ

แสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants เป็นต้น (ข) ลงนามในเอกสารคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน ตลอดจนเอกสารต่างๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับกรออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ซึ่งรวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน เอกสาร และหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และ (ค) ดำเนินการอื่นใดตามที่จำเป็นและสมควรที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	388,189,130	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.1404
ไม่เห็นด้วย	24,158,879	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.8588
งดออกเสียง	3,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0007

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และไม่มีผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมออกเสียงคัดค้านการอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants จำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วยให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ตามที่เสนอทุกประการ

ระเบียบวาระที่ 9

พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องและรองรับแผนการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร โดยมีรายละเอียดตามระเบียบวาระที่ 7 และ 8 ข้างต้น และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ที่กำหนดว่าการเพิ่มเติมหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี ธนาคารจะกระทำได้ก็แต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 42 และข้อ 43 ที่กำหนดว่ากรณีที่ธนาคารจะเพิ่มทุนของบริษัทด้วยการออกหุ้นใหม่ และเสนอขายหุ้นที่เพิ่มขึ้น โดยการออกหุ้นใหม่ทั้งหมดหรือบางส่วน สามารถเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่ก่อนก็ได้ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 2,011,251,840 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 8,467,511,090 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 201,125,184 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามแบบรายงานการเพิ่มทุน (F 53-4) ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 58-65

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุน และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนดังกล่าว ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงคำขอหรือข้อความในเอกสารดังกล่าว รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าวตามที่เห็นสมควรเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตามคำแนะนำหรือคำสั่งของนายทะเบียน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	391,873,329	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	95.0338
ไม่เห็นด้วย	20,475,180	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	4.9654
งดออกเสียง	2,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการยื่นจดทะเบียนเพิ่มทุน และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนดังกล่าวตามที่เสนอทุกประการ

ระเบียบวาระที่ 10 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร โดยชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารสำหรับรองรับการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในระเบียบวาระที่ 9 ข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวนไม่เกิน 201,125,184 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทดังนี้

1. จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 ที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น
2. จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 ที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น
3. จำนวนไม่เกิน 60,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ที่ออกให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวตามสมควร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง (1) การกำหนด

หลักเกณฑ์ เงื่อนไข รายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ให้แก่ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย (2) ลงนามในเอกสาร คำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน ตลอดจนเอกสารต่างๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว รวมถึงการติดต่อและการยื่นคำขออนุญาต คำขอผ่อนผัน และหลักฐานดังกล่าวต่อหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ (3) ดำเนินการอื่นใดตามที่จำเป็นและสมควรที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	389,041,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.3471
ไม่เห็นด้วย	23,303,980	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.6514
งดออกเสียง	5,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0013

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว มีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวตามที่เสนอทุกประการ

ระเบียบวาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการของกลุ่มธุรกิจฯ

(1) นางสาวศิริบุญชัย สรวรกิจวัฒน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับนโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการต่อสัญญาเงินฝากประจำที่ครบกำหนด (Rollover Policy)

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนนท์ ซี.แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในการนำเสนอเงินฝากประจำให้กับลูกค้า ธนาคารจะแจ้งเงื่อนไขให้ลูกค้าทราบ และธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอนเมื่อเงินฝากประจำดังกล่าวครบกำหนด โดยจะทำการต่อสัญญาอัตโนมัติ (Automatic Rollover) ตามอัตราดอกเบี้ยที่ประกาศ

(2) นายณฤต นิชมคำ สอบถามถึงแนวโน้มของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin หรือ NIM) ในปี 2566 เมื่อเปรียบเทียบกับในปีที่ผ่านมา

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนนท์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในวงกว้างทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการหยุดชะงักของภาคธุรกิจและการลดลงของรายได้และกำลังซื้อของประชาชน ดังนั้นเพื่อมิให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวมากขึ้น ภาคธุรกิจและประชาชนควรมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง ธปท. เห็นว่าหากสถาบันการเงินซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงินมีภาระต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ต้นทุนที่ลดลงนี้จะถูกส่งผ่านไปยังลูกหนี้ได้ในที่สุด ธปท. จึงปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (Financial Institutions Development Fund หรือ FIDF) ลงจากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ซึ่งสิ้นสุดลงแล้วในปี 2565 ดังนั้นตามหลักการแล้ว NIM ในปี 2566 ของธนาคารน่าจะปรับลดลงจากปีที่ผ่านมา

(3) นายดิศพรนันท์ เคนไพศาล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า 1) ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนโดยรวมต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ในประเทศไทย เหตุใดธนาคารจึงเห็นว่าอัตราส่วนเงินกองทุนที่มีอยู่นี้เหมาะสมแล้ว ธนาคารมีลักษณะเฉพาะที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์อื่นๆ หรือไม่ และธนาคารจะเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนในอนาคตหรือไม่ 2) ECL ในไตรมาสที่ 4/2565 ที่เพิ่มขึ้นค่อนข้างมากมีโอกาสที่จะเพิ่มขึ้นอีกในปีนี้อีกหรือไม่ และจะไปสูงสุดสูงสุดในไตรมาสใด 3) สาเหตุที่นักลงทุนต่างชาติและนักลงทุนสถาบันในประเทศจำนวนมากเลือกใช้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร คืออะไร บล.เกียรตินาคินภัทร มีความแตกต่างจากบริษัทหลักทรัพย์อื่นอย่างไร 4) เนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งมีการปรับลดอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร จะต้องปรับลดอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลงเพื่อแข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์เหล่านั้นด้วยหรือไม่ และ 5) การขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2566 ที่ตั้งเป้าหมายไว้ที่ร้อยละ 13 จะมาจากการขยายตัวของสินเชื่อประเภทใด

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินันท์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับที่เพียงพอแต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม เนื่องจากธนาคารมีอัตราส่วนการขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ซึ่งการขยายตัวของสินเชื่อและธุรกิจในอนาคตเป็นสาเหตุให้ธนาคารจัดทำแผนการบริหารเงินทุนและนำเสนอขออนุมัติการเพิ่มทุนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

ธนาคารใช้หลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมถึงผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่ยังมีอยู่ ทั้งอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้ ECL ของธนาคารในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมายังคงอยู่ในระดับสูงตามหลักความระมัดระวัง และบางส่วนเป็นผลมาจากการตั้งสำรองเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมที่ยังขยายตัวได้ในระดับที่ดี อย่างไรก็ตาม ECL ของธนาคารยังอยู่ในระดับที่เชื่อว่าสามารถบริหารจัดการได้ โดยธนาคารไม่อาจทราบได้ว่า ECL จะไปสูงสุดสูงสุดเมื่อใด แต่จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังต่อไป

นอกเหนือจากอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แล้วยังมีปัจจัยอื่นๆ ที่นักลงทุนต่างชาติและนักลงทุนสถาบันในประเทศใช้ประกอบการพิจารณาเลือกใช้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น คุณภาพของงานวิจัย การให้บริการ ความมั่นคง และการดูแลทรัพย์สินของลูกค้า เป็นต้น นักลงทุนสถาบันจะมีการประเมินปัจจัยดังกล่าวอย่างเป็นระบบและเป็นประจำ ก่อนเลือกส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ส่วนลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High-net-worth) ที่โดยปกติไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์แบบรายวันก็ให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการไม่ต่างจากลูกค้าประเภทสถาบัน และถึงแม้ว่าจะมีการเปิดเสรีเรื่องค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ก็ตาม บล.เกียรตินาคินภัทร ไม่มีนโยบายในการปรับลดอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลงเพื่อแข่งขันตัดราคากับบริษัทหลักทรัพย์อื่น แต่จะมุ่งเน้นการเพิ่มคุณภาพการให้บริการเพื่อสร้างมูลค่าให้กับลูกค้า

การขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2566 ที่ตั้งเป้าหมายไว้ที่ร้อยละ 13 จะมาจากการขยายตัวของสินเชื่อหลายประเภทในสัดส่วนที่แตกต่างกันออกไป ทั้งสินเชื่อรายย่อยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค สินเชื่อบริษัท และสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งในปีนี้นับว่าสินเชื่อธุรกิจน่าจะมีบทบาทเพิ่มมากขึ้นจากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาที่ได้รับผลกระทบ

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารมาด้วยดี โดยคณะกรรมการธนาคารจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้เจริญยิ่งขึ้นต่อไป ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.07 น.

ลงชื่อ สุพล วัฒนเวคิน ประธานที่ประชุม
(นายสุพล วัฒนเวคิน)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ พรทิพย์ ชูพระคุณ เลขานุการบริษัท
(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)

ลงชื่อ วรารัตน์ สัตยารักษ์ ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นางวรารัตน์ สัตยารักษ์)