

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (Record Date) ในวันที่ 7 มีนาคม 2567 ซึ่ง ณ วันกำหนดรายชื่อ (Record Date) ดังกล่าวธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,467,511,090 บาท เป็นหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 846,751,109 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------------|---------------|---|
| 1. นายสุพล | วิธนเวคิน | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นางดัยนา | บุญนาคน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชาติ | จันทนียัง | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. รศ.ดร.ชโยดม | สรรพศรี | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นางสาวพรณี | ชัยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 7. ศ.ดร.อัญญา | ชันฉวิทย์ | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นางพัชนี | ลิ้มอภิชาติ | กรรมการ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 9. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 10. นางสาวฐิตินันท์ | วิธนเวคิน | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 11. นายอนันท์ | เกลียวปฏิพนธ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
- (กรรมการของธนาคาร 12 ท่านเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

โดยมีนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-------------------|---------------|---|
| 1. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ และประธานสายตลาดการเงิน |
| 2. นางสาวนิลาวรรณ | ตรีกิจจำรูญ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |

รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์เคอเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด (“PwC”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ
2. นางสาวสุชาดา วุฒิชัยเจริญ

รายนามที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด (“สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาววิภาดา ศักดิ์ศรี

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายสุพล วัฒนเวทิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ของธนาคารในครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 31 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 54,887,481 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 355 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 302,528,264 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 386 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 357,415,745 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.2102 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 846,751,109 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. กรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ 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
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุมก่อนที่ระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง โดยกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม” คะแนนเสียงของท่านจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมและไม่ถูกนำมารวมในการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่
 - ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
 - ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
 - ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ในการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว
- ธนาคารจะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบหลังจากระบบปิดรับการลงคะแนนเสียงและประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น

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” เพื่อยืนยันการจองคิว หลังจากนั้นให้รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถาม เปิดไมโครโฟนและกล้องเมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม และแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมระบุสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง

การประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้ใช้ระบบ Cisco Webex Meetings โดยมีบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมสามารถติดต่อ Inventech Call Center ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2931-9130 และธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล โดยนางสาววิภาดา ศักดิ์ศรี ที่ปรึกษากฎหมาย เป็นผู้ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2566 และไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว อีกทั้งธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีวาระการประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 เป็นเวลา 3 เดือน โดยแจ้งประกาศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเว็บไซต์ของธนาคารนั้น อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ในระยะเวลาดังกล่าว

ประธานฯ จึงได้ขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระการประชุมตามที่ได้ออกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2566 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่ธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2566 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2566 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งแล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เทลิษฐ์ภิญโญ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียดต่อไป

นายบรรยง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาวะเศรษฐกิจในปี 2566 และแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2567 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9 ชะลอตัวลงจากการขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 ในปีก่อนหน้า โดยอุปสงค์ในประเทศโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคบริการ เช่น การท่องเที่ยว ยังคงฟื้นตัวต่อเนื่อง ในขณะที่การผลิตในภาคอุตสาหกรรมมีทิศทางชะลอตัวลงอย่างมากตามการส่งออกที่ชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจโลก

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ในปี 2566 สินเชื่อโดยรวมหดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการทยอยชำระหนี้ของภาคธุรกิจหลังการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคขยายตัวได้เล็กน้อยจากสินเชื่อส่วนบุคคล อย่างไรก็ตาม ต้องติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจขนาดเล็กและครัวเรือนบางกลุ่มที่ยังมีฐานะทางการเงินเปราะบาง

สำหรับธุรกิจตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2566 เท่ากับ 53,331 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.5 จากจำนวน 76,773 ล้านบาทในปี 2565

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้มากขึ้นกว่าปีก่อนหน้าแต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าในอดีต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ประเมินว่าภาคการท่องเที่ยวจะยังคงฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องจากนักท่องเที่ยวจีนที่กลับเข้ามาเพิ่มขึ้น โดยประเมินจำนวนนักท่องเที่ยว

รวมที่ระดับ 35.2 ล้านคน ภาคการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มขยายตัวได้เล็กน้อยตามภาวะเศรษฐกิจและวัฏจักรภาคการผลิตโลกที่กลับมาฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจในประเทศมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นและรายได้ครัวเรือนที่ฟื้นตัวได้ช้า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องตามทิศทางราคาล้างงานและอุปสงค์ในประเทศที่ยังอ่อนแอ

เศรษฐกิจไทยในปี 2567 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี หากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐกลับมาอยู่ในระดับปกติ แต่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงเนื่องจาก 1) การฟื้นตัวของภาคการผลิตอาจช้ากว่าที่ประเมินไว้ เนื่องจากสินค้าคงคลังที่อยู่ในระดับสูงและปัญหาเชิงโครงสร้างด้านความสามารถในการแข่งขันของภาคอุตสาหกรรมของไทย 2) คุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังคงอ่อนแอ จะเพิ่มความผันผวนและโอกาสอ่อนค่าของค่าเงินบาท อีกทั้งสร้างข้อจำกัดในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และ 3) สถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งมีโอกาสส่งผลกระทบต่อต้นทุนค่าขนส่งสินค้า อีกทั้งราคาน้ำมันที่อาจปรับตัวสูงขึ้น และการดำเนินนโยบายด้านการค้าระหว่างประเทศที่มีทิศทางเข้มงวด

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2566 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,443 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.4 จากปี 2565 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,452 ล้านบาทในปี 2566

กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้จากการดำเนินงานรวมอยู่ในระดับที่ดี กล่าวคือ มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากปีก่อนหน้า โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลง

กลุ่มธุรกิจฯ ยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Operating Cost-to-income Ratio) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 40.4

ในด้านคุณภาพสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อปรับตัวอ่อนลงตามภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับปัจจัยทางด้านอุตสาหกรรมยานยนต์ ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยึด (Loss on Sale/LOS) ปรับเพิ่มขึ้นในปี 2566

กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) สำหรับกำไรสุทธิในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 9.2 และธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 16.61 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.30 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดค่อนข้างมาก

ต่อมานายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผลประกอบการโดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2566 ถดถอยลงอย่างมาก เนื่องจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ผสมผสานกันทั้งในเรื่องที่ควบคุมได้และควบคุมไม่ได้

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากธุรกิจสินเชื่อที่ขยายตัวในช่วงหลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคารดำเนินนโยบายขยายสินเชื่อส่วนทางกับภาวะธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ตกต่ำลงในปี 2565 ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานในปี 2566 ลดลง เนื่องจากมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นอย่างมาก

ในปี 2566 ธนาคารพิจารณาการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวังมากขึ้น แต่ผลที่เกิดจากการให้สินเชื่อในปี 2565 ยังส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในปี 2566 และต่อเนื่องมาถึงปี 2567 ด้วย โดยธนาคารคาดการณ์ว่าจะเห็นสัญญาณที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2567 และจากผลประกอบการในไตรมาสที่ 1/2567 ที่ธนาคารได้รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ จะเห็นได้ว่าสถานการณ์เริ่มดีขึ้นแล้ว แม้ว่าจะยังไม่กลับสู่ระดับปกติ แต่ก็แสดงให้เห็นว่าการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังในช่วงที่ผ่านมาทำให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนด้านเครดิตได้ดีขึ้น

ในปี 2566 สินเชื่อรวมของธนาคารยังขยายตัวที่ร้อยละ 5.3 ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นในระดับที่ดีที่ร้อยละ 16.8 ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยได้รับผลกระทบเนื่องจากการชะลอตัวของสินเชื่อ และภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุน ส่งผลกระทบต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจตลาดทุน

ธนาคารยังสามารถบริหารต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ที่ปรับเพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) ของธนาคารในปี 2566 ยังอยู่ในระดับที่ดีกว่าคาดการณ์ที่ร้อยละ 5.2

อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม¹ ของธนาคารปรับลดลงจากเดิมร้อยละ 3.5 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2566 โดยในช่วงปลายปี 2566 ธนาคารสามารถจัดการสินเชื่อธุรกิจสหกรณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรายการใหญ่จำนวนประมาณ 900 ล้านบาทที่คงค้างอยู่กับธนาคารมาเป็นระยะเวลายาวนานได้สำเร็จ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เห็นสัญญาณที่ไม่ดีของสินเชื่อขนาดใหญ่รายการหนึ่งที่มีแนวโน้มการเสื่อมถอยของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้มีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่รายการดังกล่าว แต่ยังไม่ได้จัดขึ้นเชิงคุณภาพสินเชื่อให้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยการจัดขึ้นเชิงคุณภาพสินเชื่อขนาดใหญ่ดังกล่าวเกิดขึ้นในไตรมาสที่ 1/2567 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม¹ ของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2566 เป็นร้อยละ 3.8 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567 ถึงกระนั้นก็ตาม การจัดขึ้นเชิงคุณภาพสินเชื่อขนาดใหญ่รายการนี้ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2567 เพราะได้มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้ครบถ้วนแล้วในช่วงปลายปี 2566

ในปี 2567 การดำเนินงานด้านสินเชื่อจะมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาต่อเนื่องจากปี 2566 ซึ่งต้นทุนด้านเครดิตที่เกิดจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เริ่มมีสัญญาณที่ดีขึ้น แม้ LOS จะยังอยู่ในระดับสูงแต่มีแนวโน้มที่ดีตามปริมาณรถยนต์คงค้างที่ลดลง อีกทั้งการปรับลดราคารถยนต์ที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อส่งผลให้ในช่วงหลังนี้ธนาคารมี LOS ลดลง แต่ก็ยังไม่เป็นตัวเลขที่มีสาระสำคัญมากนัก

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Coverage Ratio) ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้นและอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 164.6 แต่เนื่องจากการจัดขึ้นเชิงคุณภาพสินเชื่อขนาดใหญ่ในไตรมาสที่ 1/2567 ตามที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้ Coverage Ratio ของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 137.3

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจ นั้น ในปี 2566 ภาวะตลาดที่ซบเซาส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจตลาดทุนโดยรวม ทำให้รายได้รวมจากการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจากธุรกิจตลาดทุนในปี 2566 ยังอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2565

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ลดลงถึงร้อยละ 30.5 มาอยู่ที่ 53,331 ล้านบาทในปี 2566 โดยบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เป็นอันดับที่ 1 ในอุตสาหกรรม โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 20.8 และส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงประมาณร้อยละ 24 ในไตรมาสที่ 1/2567

สำหรับธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Wealth Management) ซึ่ง บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในตลาดนั้น ณ สิ้นปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุน (Asset under Advisory/AUA) จำนวนประมาณ 750,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ที่ลูกค้านำมาลงทุนเพิ่มเติมในปี 2566 จำนวนประมาณ 58,000 ล้านบาท

ธุรกิจจัดการกองทุนโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ (Asset under Management/AUM) ณ สิ้นปี 2566 จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 160,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในระดับที่ดีถึงร้อยละ 40 จาก ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งโดยหลักมาจากธุรกิจจัดการกองทุนรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกองทุนตราสารหนี้ และ AUM ของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงประมาณ 180,000 ล้านบาทในไตรมาสที่ 1/2567

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2566 ส่งผลกระทบต่อภาระต้นทุนในตลาดแรก ทำให้ปี 2566 เป็นปีแรกในรอบ 10 ปีที่ บล.เกียรตินาคินภัทร ไม่มีรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชน

¹ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired financial assets)

เป็นครั้งแรก (Initial Public Offering/IPO) แต่ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จากธุรกิจงานชิ้นในในระดับที่ดี เนื่องจากมีรายได้จากการช่วยเหลือค่าธรรมเนียมผ่านตราสารหนี้และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในธุรกรรมการควบรวมกิจการ อาทิ ธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการของบริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

โดยสรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2566 กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,443 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.4 จากกำไรสุทธิในปี 2565 ซึ่งมีจำนวน 7,602 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,078 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ในปี 2566 เท่ากับร้อยละ 1.0 ลดลงจากปี 2566 ที่มี ROAA อยู่ที่ร้อยละ 1.6 และมี ROAE ในปี 2566 เท่ากับร้อยละ 9.2 ลดลงจาก ROAE ร้อยละ 14.0 ในปี 2565

หากพิจารณาผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2566 เป็นรายไตรมาส ในไตรมาสที่ 1/2566 กลุ่มธุรกิจ ยังมีผลการดำเนินงานในระดับที่ดี แต่ตั้งแต่ไตรมาสที่ 2/2566 จนถึงไตรมาสที่ 4/2566 ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากต้นทุนด้านเครดิตและการตั้งสำรองเพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวัง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาสที่ 4/2566 ที่มีการตั้งสำรองพิเศษสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่รายการที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีผลการดำเนินงานอยู่ในระดับต่ำที่สุด อย่างไรก็ตาม ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสที่ 1/2567 โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,506 ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2566 จำนวน 5,452 ล้านบาท ลดลงอย่างมากถึงร้อยละ 46.1 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 10,120 ล้านบาทในปี 2565 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,119 ล้านบาท หากไม่รวมผลจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารด้วยการใช้นโยบายบัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิมในปี 2565 กำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2566 จะลดลงจากปี 2565 ในอัตราร้อยละ 26 ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2566 เท่ากับร้อยละ 9.2 ลดลงจากร้อยละ 18.6 ในปี 2565

ต่อมานายอภิรักษ์ เทลิยวปฏิพนธ์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) และได้แจ้งว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ พยายามควบคุมต้นทุนในการดำเนินงาน โดยระมัดระวังการเพิ่มจำนวนพนักงาน แต่อย่างไรก็ดี ยังมีหลายกิจกรรมที่กลุ่มธุรกิจ เชื่อว่ามีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายตัวในอนาคต เช่น ธุรกิจ Wealth Management เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวนพนักงานลดลง

กลุ่มธุรกิจ พยายามขยายธุรกิจโดยมิได้อาศัยเครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารยังคงมีสาขาจำนวน 61 แห่ง เท่ากับ ณ สิ้นปี 2565 สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่มีปริมาณลูกค้าไปใช้บริการที่สาขาของธนาคารน้อยลง โดยธนาคารยังสามารถระดมทุนและขยายสินเชื่อผ่านช่องทางอื่นๆ ที่หลากหลาย

เนื่องด้วยความพยายามในการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ทำให้กลุ่มธุรกิจ มี Operating Cost-to-income Ratio เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากเดิมร้อยละ 38.5 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 40.4 ในปี 2566 ซึ่งอยู่ในระดับต่ำและน่าจะต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม

ในส่วนของเสถียรภาพของเงินกองทุน ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับที่เหมาะสมที่ร้อยละ 16.6

นายอภิรักษ์ เทลิยวปฏิพนธ์ ได้นำเสนอภาพรวมของแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2567 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่ากลุ่มธุรกิจ จะยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจหลักทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อสร้างมูลค่าร่วม (Synergies) กระจ่ายแหล่งที่มาของรายได้ รักษาความสามารถในการสร้างรายได้ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

ธนาคารจะให้ความสำคัญอย่างสูงและคำนึงถึงความเสี่ยงในการขยายสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ พิจารณาผลกระทบทางเศรษฐกิจอย่างเหมาะสม ไม่เร่งขยายสินเชื่อดังเช่นในปี 2565 ที่ส่งผลให้เกิดภาระอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารจะคัดเลือกเฉพาะสินเชื่อประเภทที่ยังสามารถเติบโตได้อย่างมีคุณภาพ พิจารณาธุรกิจที่ไม่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจมากนัก และหลีกเลี่ยงธุรกิจที่มี

Disruption ซึ่งการให้สินเชื่อนี้พอจะทำให้ธุรกิจสินเชื่อของธนาคารยังสามารถขยายตัวได้ในระดับหนึ่ง แม้จะมีอัตราการขยายตัวไม่สูงเทียบเท่ากับในอดีตที่ผ่านมาก็ตาม

กลุ่มธุรกิจ จะยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจการเป็นตัวกลาง (Agency Business) โดยแม้ว่าตลาดหุ้นไทยในขณะนี้จะไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนมากนัก กลุ่มธุรกิจ ยังจะสามารถพาลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ ที่หลากหลายในต่างประเทศได้ ซึ่งช่วยให้กลุ่มธุรกิจ มีรายได้ที่มั่นคงมากขึ้นในช่วงที่ผ่านมา

ภาวะตลาดหุ้นไทยที่ตกต่ำทำให้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งที่พึ่งพารายได้ค่านายหน้าซื้อขายหุ้นไทยเป็นหลักประสบภาวะขาดทุน แต่ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังสามารถรักษาระดับรายได้และกำไร อีกทั้งมีโอกาสเติบโตต่อไปในอนาคต เนื่องจากมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายและไม่ได้พึ่งพารายได้ค่านายหน้าซื้อขายหุ้นไทยในสัดส่วนที่สูงมากเหมือนเช่นในอดีตที่เคยสูงถึงร้อยละ 90 โดยปัจจุบันสัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหุ้นไทยของ บล.เกียรตินาคินภัทร ลดลงมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 20 และ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่ลงทุนในต่างประเทศจำนวนมากขึ้นด้วย

สำหรับธุรกิจวานิชธนกิจและตลาดทุน การช่วยลูกค้าระดมทุนผ่านตราสารหนี้ น่าจะสร้างรายได้ที่ดีได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่การระดมทุนผ่านตราสารทุนจะยังคงได้รับผลกระทบจากภาวะตลาด โดยความคาดหวังในเรื่องราคาของผู้เสนอขายและผู้ซื้อไม่ตรงกัน ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ จะรอจังหวะที่เหมาะสมและค่อยๆ สะสม Mandate ของธุรกรรมวานิชธนกิจและตลาดทุนเพิ่มขึ้น

กลุ่มธุรกิจ จะพัฒนาสินค้าและบริการทางการเงินให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโลก ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินมีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอย่างมาก เอื้อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใน Segment ใหม่ที่เดิมไม่สามารถเข้าถึงได้เนื่องจากมีข้อจำกัดในเรื่องขนาดของธุรกิจและเครือข่ายสาขา ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีจำนวนลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยกลุ่มธุรกิจ ให้บริการแก่ลูกค้าเหล่านี้ที่มีคุณลักษณะแตกต่างจากกลุ่มลูกค้าเดิมผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นแพลตฟอร์มการลงทุนผ่าน KKP Mobile Application และ KKP Edge รวมทั้งการให้บริการผ่าน Application Dime! ของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด (“บล.เคเคพี โดม”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นใหม่

ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจ เติบโตขึ้นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จาก Application Dime! ที่มีลูกค้าจำนวนประมาณ 250,000 ราย และมียอดการดาวน์โหลดมากถึง 800,000 ครั้ง ต่อไปในอนาคต บล.เคเคพี โดม จะเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและการลงทุนต่อยอดจากปัจจุบันที่มีการให้บริการการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หุ้นไทย กองทุนรวม และทอง และมีการให้บริการเงินฝากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ

การลงทุนในธุรกิจใหม่ของกลุ่มธุรกิจ เป็นการลงทุนเพื่ออนาคต กระจ่ายต้นทุนคงที่ และลดการพึ่งพารายได้จากกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีการแข่งขันสูง โดยกลุ่มลูกค้า Segment ใหม่ที่เป็นลูกค้ารายย่อยขนาดเล็กนี้เป็นกลุ่มที่กลุ่มธุรกิจ ยังไม่เคยมีส่วนแบ่งการตลาด เป็นโอกาสทางธุรกิจที่สำคัญ แต่อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการอย่างระมัดระวังทั้งในเรื่องการลงทุนและความสามารถในการหารายได้และทำกำไร

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ จะยังคงพยายามรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งจากการควบคุมจำนวนพนักงานและการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) บล.เกียรตินาคินภัทร บลจ.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เคเคพี โดม ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC ทุก 3 ปี กล่าวคือ ธนาคาร เคเคพี

แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2567 ในขณะที่ บล.เคเคพี โดม ได้รับการรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC ในปี 2567 โดยกลุ่มธุรกิจ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ 1) กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน 2) กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3) กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน 4) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และ 5) สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายณฤศณ นิยมคำ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ LOS ที่เพิ่มสูงขึ้นมาตลอดทั้งปี 2566 และยังคงเพิ่มขึ้นอีกในไตรมาสที่ 1/2567 ว่าจะเริ่มลดลงในไตรมาสใด และอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มขึ้นมาอย่างต่อเนื่องในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อไม่สามารถปรับขึ้นได้ทันกับอัตราดอกเบี้ยจ่าย ทำให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin/NIM) ของธนาคารลดลงอย่างต่อเนื่อง ไม่ทราบว่า NIM ของธนาคารจะยังคงลดลงอีกในไตรมาสที่ 2/2567 และไตรมาสที่ 3/2567 หรือไม่

นายฟิลิป เที่ยง ของ แทน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า LOS มาจาก 2 ปัจจัย ได้แก่ 1) จำนวนรถที่ยืดเข้ามาและขายออกไป ซึ่งหากมีจำนวนมาก LOS จะสูง และ 2) ส่วนต่างของต้นทุนรถยืดและราคาขาย (LOS per Unit) โดยในไตรมาสที่ 1/2567 จำนวนรถยืดคงค้างของธนาคารเริ่มกลับมาสู่ระดับปกติแล้ว กล่าวคือ จำนวนรถยืดคงค้างลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 ที่มีจำนวนสูงที่สุดที่ประมาณ 5,000 กว่าคันมาอยู่ที่ประมาณ 3,400 คัน ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567 ทำให้ธนาคารมีรถยืดที่ต้องขายออกไปจำนวนลดลงแล้ว และในส่วนของราคา ธนาคารได้มีการปรับลดราคารถยนต์ในการพิจารณาให้สินเชื่อ ทำให้ต้นทุนรถยืดและ LOS per Unit ลดลงอย่างไรก็ดี ธนาคารคาดการณ์ว่าจะต้องใช้เวลาอีก 1-2 ไตรมาสที่จะทำให้ต้นทุนรถยืดกับราคาขายรถยืดอยู่ในระดับใกล้เคียงกันมากขึ้น

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับ Cost of Fund ของธนาคารว่าได้รับผลกระทบจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2566 หลายครั้ง รวมถึงการสิ้นสุดระยะเวลาการปรับลดของอัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ อย่างไรก็ตาม จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะปรับขึ้น ทำให้ธนาคารมีการเตรียมพร้อมรองรับการขึ้นอัตราดอกเบี้ยมาได้ระยะหนึ่ง ดังนั้นการปรับต้นทุนเงินฝากของธนาคารจึงทำได้ดีพอสมควร โดยต้นทุนเงินฝากไม่ได้ปรับเพิ่มขึ้นในทันที และธนาคารสามารถรักษา Loan Spread ในปี 2566 ไว้ได้ค่อนข้างคงที่ที่ร้อยละ 5.2

สำหรับปี 2567 Loan Spread ของธนาคารได้ค่อยๆ ปรับลดลงจนถึงขณะนี้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 5 ถ้าอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับสูง เงินฝากประจำที่ทยอยครบอายุก็จะมีอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม สินเชื่อที่อนุมัติใหม่ก็จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อใหม่ตามราคาตลาด ดังนั้นธนาคารจึงเชื่อว่าผลกระทบด้าน Cost of Fund น่าจะไม่สูงมากนัก

(2) นายสุชาติ สุทยานันท์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อแต่ละประเภท และแผนที่จะให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับรถยนต์ยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่งเป็นพิเศษในลักษณะ Exclusive Partner ดังเช่นที่เคยเป็น Exclusive Partner กับบริษัท ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ในอดีต

นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ให้ที่ประชุมทราบว่ายี่ห้อสินค้าที่มีการซื้อขายด้านเครดิตต่อสินค้ารวมของธนาคาร ปรับลดลงจากเดิมร้อยละ 3.5 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2566 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการจัดชั้นเชิงคุณภาพ สินเชื่อขนาดใหญ่รายการหนึ่งในไตรมาสที่ 1/2567 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตต่อสินค้ารวมของธนาคารปรับ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.8 ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2567 แต่ถึงกระนั้นก็ตาม การจัดชั้นเชิงคุณภาพสินเชื่อ ขนาดใหญ่รายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2567

ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารเห็นว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตได้ผ่านจุดสูงสุด (Peak) มาแล้ว และขณะนี้อยู่ในช่วงซาลง ส่วนอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการซื้อขายด้านเครดิตของสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อ เอสเอ็มอีต้องขึ้นอยู่กับภาวะ ของแต่ละธุรกิจ แต่คาดว่าจะไม่เพิ่มสูงเกินกว่าที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะต้องระมัดระวังสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็น พิเศษ ซึ่งที่ผ่านมาก็ยังควบคุมได้ดี

สำหรับเรื่อง Exclusive Partner ของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ธนาคารไม่ได้เป็น Exclusive Partner กับผู้จำหน่าย รถยนต์ยี่ห้อใดมาหลายปีแล้ว

(3) นายชูศักดิ์ จาตุศรีพิทักษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามความคิดเห็นของผู้บริหารว่าทำไมธนาคารได้รับผลกระทบจากธุรกิจสินเชื่อ เช่าซื้อรถยนต์มากกว่าคู่แข่ง และมาตรการควบคุมการขายขอร์ตจะมีผลกระทบต่อรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ในอนาคตหรือไม่

นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ให้ที่ประชุมทราบว่าภาวะธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ที่ดำเนิน ธุรกิจนี้ได้รับผลกระทบ แต่ระดับของผลกระทบที่เกิดขึ้นกับแต่ละธนาคารขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ หลายประการ เช่น กลุ่มของลูกค้าที่มี หลายกลุ่ม อาทิ ลูกค้ากลุ่มเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจมากกว่ากลุ่มลูกค้าอื่น และกลุ่มลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ใช้แล้วที่มีความเปราะบางมากกว่ากลุ่มลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ เป็นต้น อีกทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้นยังขึ้นอยู่กับภาระผูกพัน ของสินเชื่อด้วย โดยธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ประมาณร้อยละ 50 ของสินเชื่อรวม ในขณะที่คู่แข่งมีสัดส่วนของสินเชื่อ เช่าซื้อรถยนต์น้อยกว่านี้มาก และธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วสูงกว่าคู่แข่ง กล่าวคือ มีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ใช้แล้วต่อรถยนต์ใหม่อยู่ที่ประมาณ 60:40 ทำให้ธนาคารได้รับผลกระทบจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มากกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการขายสินเชื่อที่แตกต่างกันทำให้ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งได้รับผลกระทบจากธุรกิจ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระดับที่แตกต่างกัน โดยในช่วงที่ผ่านมาคู่แข่งของธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นการขายสินเชื่อ ขณะที่ในช่วง 3 ปีที่ ผ่านมาพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารขยายตัวถึงร้อยละ 70 ทำให้ธนาคารมีกำไรเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับจากจำนวนประมาณ 5,000 ล้านบาทเป็นประมาณ 6,300 ล้านบาทและ 7,600 ล้านบาทในปี 2564 และปี 2565 ตามลำดับ แต่การขยายตัวของพอร์ต สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารที่ไม่สอดคล้องกับภาวะธุรกิจในปี 2565 ก็สร้างผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารมา จนกระทั่งถึงปัจจุบันนี้

นายฟิลิป เชียง ของ แชน ให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าต้นทุนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วมีการเปลี่ยนแปลง มากกว่าต้นทุนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ โดยในปี 2565 ราคารถยนต์ใช้แล้วอยู่ในระดับสูง เนื่องจากการระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัส COVID-19 ทำให้การส่งมอบรถยนต์ใหม่มีจำนวนน้อย ส่งผลให้ต้นทุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วของธนาคารสูงผิดปกติ กอปร กับมาตรการสนับสนุนรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/EV) ของรัฐบาลส่งผลกระทบต่อราคารถยนต์ที่มีเครื่องยนต์สันดาปภายใน (Internal Combustion Engine/ICE) ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว

นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ให้ที่ประชุมทราบว่าการขายขอร์ตที่มีอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีทั้งที่ดำเนินการแบบถูก กฎหมายและไม่ถูกกฎหมาย แต่ขอยืนยันว่า บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินการขายขอร์ตที่เป็นไปตามกฎหมายเท่านั้น ไม่มีการขาย ขอร์ตแบบที่ไม่มีหุ้นอยู่จริง (Naked Short Sell) โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นผู้ให้ยืมหุ้นรายใหญ่ที่สุดมีระบบควบคุมที่รัดกุมที่

สามารถมั่นใจได้ว่าการขายชอร์ตมีการยืมหุ้นไว้ก่อนแล้ว การออกหลักเกณฑ์ควบคุมการขายชอร์ตของหน่วยงานทางการเงินมุ่งเน้นการควบคุมผู้ประกอบการที่ไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ

(4) นายรัชพล ประสพโชค ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับกรณีหุ้นของบริษัท มอร์รี่เทิร์น จำกัด (มหาชน) (“MORE”) และบริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“STARK”) ว่าจะส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในอนาคตหรือไม่

นายอภิรักษ์ เกสียปฏิภานนท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในช่วงปลายปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ตั้งสำรองเพื่อรองรับผลกระทบที่เกิดจากธุรกรรมการซื้อขายหุ้น MORE ที่ผิดปกติไว้ทั้งจำนวนแล้ว ถ้าหากได้กลับคืนมา สำรองส่วนนั้นก็จะกลายมาเป็นรายได้และกำไร ส่วนกรณีหุ้น STARK ธนาคารไม่ได้มีการให้สินเชื่อแก่ STARK แต่อย่างใด โดยมีลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เกียรตินาคินภัทร ถือหุ้น STARK หรือถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนที่ลงทุนในหุ้น STARK จำนวนหนึ่งซึ่งไม่มากนัก ดังนั้นทั้งกรณีหุ้น MORE และ STARK จึงไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2566 ที่ผ่านมา

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2566 ที่ผ่านมาตามที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งแสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ของธนาคารหน้า 197-352 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ PwC และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	529,630,190,115 บาท	545,327,017,010 บาท
หนี้สินรวม	474,085,879,951 บาท	484,074,167,234 บาท
รายได้รวม	25,344,110,902 บาท	28,762,781,161 บาท
กำไรสุทธิ*	4,943,894,608 บาท	5,443,402,933 บาท
กำไรต่อหุ้น	5.84 บาท	6.43 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
เลขานุการบริษัท ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	362,411,283	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9441
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	202,701	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0558

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2566

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 10,478,762,930 บาท ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 195,539,025 บาท โดยธนาคารได้จัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานในงวดครึ่งปีแรกของปี 2566 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วจำนวน 154,080,200 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมในงวดนี้อีกจำนวน 41,458,825 บาท รวมเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 1,047,876,293 บาท ครบตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้

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

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 4,943,894,608 บาท และ 5,443,402,933 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ ประโยชน์ของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2566

ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 2,540,237,665 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 จำนวน 846,751,109 หุ้น) คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 51.38 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 46.67 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2566

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,058,423,224 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2566 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2566 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 1.75 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 และปี 2566

รายละเอียด	ปี 2565	ปี 2566
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ¹ (บาท)	7,602,095,723	5,443,402,933
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	846,737,859	846,738,579
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,714,649	846,751,109 ²
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	3.25	3.00
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	1.75	1.25
3.2 เงินปันผลประจำปี	1.50	1.75
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	2,751,863,227	2,540,237,665
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	36.20	46.67

¹ กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

² จำนวนหุ้น ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 29 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 16 พฤษภาคม 2567

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	362,607,483	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9982
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	6,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0017

มติที่ประชุม

รับทราบการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.25 บาทตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี นางสาวพรณี ชัยกุล นายบรรยง พงษ์พานิช และนายฟิลิป เชียง ของ แทน เป็นกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาระเบียบวาระนี้

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตราดังกล่าวถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”)

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|-----------------------|-----------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.ชโยดม | สรรพศรี | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสาวพรณี | ชัยกุล | กรรมการอิสระ |
| 3. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 อย่างไรก็ดี ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพ (Director Pool) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี นางสาวพรณี ชัยกุล นายบรรยง พงษ์พานิช และนายฟิลิป เชียง ของ แทน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจาก รพท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 10-21

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

1. รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี

เห็นด้วย	339,500,985	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.6259
ไม่เห็นด้วย	23,112,599	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.3738
งดออกเสียง	500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

2. นางสาวพรรณี ชัยกุล

เห็นด้วย	362,536,683	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9786
ไม่เห็นด้วย	68,901	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0190
งดออกเสียง	8,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023

3. นายบรรยง พงษ์พานิช

เห็นด้วย	313,667,368	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	86.5017
ไม่เห็นด้วย	48,938,216	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	13.4959
งดออกเสียง	8,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023

4. นายฟิลิป เชียง ของ แทน

เห็นด้วย	313,667,368	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	86.5017
ไม่เห็นด้วย	48,938,216	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	13.4959
งดออกเสียง	8,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0023

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้ง รศ.ดร. ชโยดม สรรพศรี นางสาวพรรณี ชัยกุล นายบรรยง พงษ์พานิช และนายฟิลิป เชียง ของ แทน เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยขอให้ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สูงสุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีไขพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2566 (ไม่รวม

บำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของการบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้การบำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น 17,327,500 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ทั้งนี้รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ของธนาคารหน้า 173

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ ซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 ท่านดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,360,000 บาท
2. นางดัยนา	บุญนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,180,000 บาท
3. นายชาลี	จันทนยิ่งยง	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,180,000 บาท
4. รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,180,000 บาท
5. นางสาวพรรณิ	ชัยกุล ¹	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,100,000 บาท
6. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,180,000 บาท
7. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,180,000 บาท
8. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,180,000 บาท
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{2,3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,360,000 บาท
10. นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ^{2,3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,180,000 บาท

หมายเหตุ: ¹ จำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่ นางสาวพรรณิ ชัยกุล คำนวณตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยนางสาวพรรณิ ชัยกุล ได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

² นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

³ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นเงินทั้งสิ้น 14,080,000 บาท โดยบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้กรรมการแต่ละท่านลดลงในอัตราร้อยละ 25 จากปี 2565

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีตำแหน่งงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2567 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ซึ่งมีอัตราค่าตอบแทนคงเดิมเท่ากับปีก่อน เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและ เทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

รายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่สำคัญปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 24-27 ตามที่คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอและสรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการ จำนวน 150,000 บาทต่อเดือน
 - กรรมการ จำนวน 75,000 บาทต่อเดือนต่อท่าน
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการการลงทุน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดจ่ายค่าเบี้ย ประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 75,000 บาทต่อครั้ง
 - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ จำนวน 40,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน

ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับ ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมที่เสนอมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดกรรมการและ เจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ ธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 53,117,629 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้ และได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	309,381,387	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	84.9673
ไม่เห็นด้วย	1,612,167	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4427
งดออกเสียง	6,601	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
ไม่มีสิทธิออกเสียง	53,117,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	14.5880

มติที่ประชุม

รับทราบคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 ให้แก่กรรมการที่มีชีพักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 14,080,000 บาท และกำหนดคำตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีชีพักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2567 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยคำตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และอัตราคำตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยคำตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 และขอให้นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุนนาค ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ PwC ดังมีรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|------------|--------------------------------------|
| 1. นางสาวสินศิริ | ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือ |
| 2. นายไพฑูล | ตันกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ |
| 3. นางอนุทัย | ภูมิสุรกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873 |

เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 เนื่องจาก 1) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Auditor) และทีมงานผู้สอบบัญชีมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี และ 2) ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะและความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ โดยให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PwC สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ PwC มาแทนได้ โดยเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ ธปท. แล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจน PwC ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด โดยรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 30-32

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารเป็นจำนวน 9,745,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2567 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,745,000 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 2.36 จากค่าสอบบัญชีจำนวน 9,981,000 บาทสำหรับปี 2566 มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากการปรับลดงานสอบบัญชีส่วนเพิ่มพิเศษ (Non-recurring) สำหรับระบบ New Treasury ซึ่งได้ตรวจสอบแล้วเสร็จในปี 2566 และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ นางดัยนา บุณนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า PwC ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2567 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 7,990,000 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 3.10 จากปีก่อน เนื่องจากขอบเขตงานสอบบัญชีของบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร และกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 ลดลง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอของอนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 28-29

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายหมุนเวียนผู้สอบบัญชีหรือไม่ เพื่อความโปร่งใสและป้องกันการผูกขาดในการตรวจสอบบัญชี

นางดัยนา บุณนาค แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมีนโยบายหมุนเวียนผู้สอบบัญชี โดยธนาคารได้เชิญบริษัทสอบบัญชีรายใหญ่ 4 แห่งเข้ามาเสนอราคาและรายละเอียดของการตรวจสอบบัญชี มีการแต่งตั้งผู้บริหารเพื่อพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้เข้าร่วมฟังการนำเสนอของบริษัทสอบบัญชี มีการให้คะแนนและประเมินผลเปรียบเทียบแล้วได้ข้อสรุปว่าทั้งในแง่ความรู้ความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และในแง่ค่าสอบบัญชี PwC มีความเหมาะสมที่สุด คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	364,117,783	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	1	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือนางอนุทัย ภูมิสุรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3873 จาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2567 เป็นจำนวน 9,745,000 บาท และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณา

จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2567 รวมจำนวน 7,990,000 บาทตามที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามมาตรา 145 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคารข้อ 48 กำหนดว่าการกู้เงินของธนาคารโดยออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีมติให้หุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ขอให้นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า การออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นหนึ่งในทางเลือกของธนาคารที่ใช้ในการระดมทุน โดยธนาคารได้ระดมทุนโดยใช้การออกและเสนอขายหุ้นกู้ควบคู่กับการระดมทุนด้วยเงินฝากมาโดยตลอด การระดมทุนทั้ง 2 แบบมีเงื่อนไขและข้อจำกัดที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องราคา อัตราดอกเบี้ย จำนวนเงินที่ระดมทุน และอายุ ธนาคารได้มีการเปรียบเทียบเพื่อพิจารณาว่าการระดมทุนแบบใดจะสร้างประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทและทุกรูปแบบ อายุไม่เกิน 15 ปี โดยมีจำนวนเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 100,000,000,000 (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่า

ตั้งแต่ปี 2564-2566 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้มาอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่าเงินต้นคงค้างของหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 61,489 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ระยะยาว (รวมถึงหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2) และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้จะต้องเป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด หลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ ธปท. (ตามแต่กรณี)

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทและทุกรูปแบบ อายุไม่เกิน 15 ปี โดยมีมูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้แต่ละโครงการไม่เกิน 200,000,000,000 บาท (สองแสนล้านบาท) หรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่า และจำนวนเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 100,000,000,000 บาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือเงินสกุลอื่นที่เทียบเท่า เพื่อรองรับการระดมทุนในรูปแบบของหุ้นกู้ในอนาคต ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้มีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 33

นอกจากนี้ เพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงาน คณะกรรมการธนาคารเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายพิทักษ์ ศีลรัตน์ ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลที่ธนาคารเลือกออกและเสนอขายหุ้นกู้ในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับสูง

นายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าการเปรียบเทียบราคาและพิจารณาความเหมาะสมระหว่างการระดมทุนด้วยเงินฝากและการออกและเสนอขายหุ้นกู้อยู่ตลอดเวลา ไม่ได้หมายความว่าธนาคารจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในตอนนี้ โดยอัตราดอกเบี้ยจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไข อายุ และจำนวน ในบางขณะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้น หรือในบางขณะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะยาวกว่าก็ได้ ธนาคารจะปรับเปลี่ยนวิธีการระดมทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยไม่ได้จำกัดเพียงการระดมทุนด้วยการออกและเสนอขายหุ้นกู้เท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	338,212,024	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.8853
ไม่เห็นด้วย	25,905,256	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.1145
งดออกเสียง	504	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0001

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้และการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวกับหุ้นกู้ รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายในแต่ละคราว เพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงานตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยแจ้งว่าตามที่ได้มีการประกาศใช้ 1) พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2565 ซึ่งได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการ การมอบอำนาจ ตลอดจนวิธีการโฆษณาและการส่งหนังสือหรือเอกสารด้วยวิธีการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ และ 2) กฎกระทรวง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการว่าด้วยการซื้อหุ้นคืน การจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน และการตัดหุ้นที่ซื้อคืนของบริษัท (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565 (“กฎกระทรวงฯ”) ซึ่งได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์และวิธีการซื้อหุ้นคืน การจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน รวมถึงมติที่ใช้ในการซื้อหุ้นคืน เป็นต้นนั้น เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารมีเนื้อหาสอดคล้องกับ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และกฎกระทรวงฯ ดังกล่าว รวมทั้งเพื่อความชัดเจนและเป็นปัจจุบัน คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรที่จะอนุมัติ

1. การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 4. ข้อ 11. ข้อ 22. ข้อ 24. ข้อ 27. ข้อ 30. ข้อ 32. ข้อ 34. ข้อ 40. ข้อ 44. และข้อ 53. ตามรายละเอียดดังนี้

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
หมวด 1 บททั่วไป	
ข้อ 4. ข้อบังคับนี้ถ้ามิได้ตราไว้เป็นอย่างอื่น ให้นำบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วย	ข้อ 4. ข้อบังคับนี้ถ้ามิได้ตราไว้เป็นอย่างอื่น ให้นำบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
การธนาคารพาณิชย์ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้บังคับ	ตลาดหลักทรัพย์ <u>และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท</u> มาใช้บังคับ <u>ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้บริษัท หรือคณะกรรมการสามารถกระทำการอย่างใด ๆ ภายใต้ข้อบังคับนี้ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ บริษัทสามารถใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ ตราบเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้</u>
หมวด 2 การออกหุ้นและการโอนหุ้น	
ข้อ 11. ห้ามมิให้บริษัทซื้อหรือรับโอนหุ้นของบริษัทเอง หรือเอาใบหุ้นของบริษัทเองไว้เป็นประกันหนี้ หรือกิจการใดๆ เว้นแต่เป็นกรณีที่กระทำได้ตามกฎหมาย โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด ในการซื้อหุ้นคืนของบริษัทดังกล่าว จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การซื้อหุ้นดังกล่าวมีจำนวนไม่เกินร้อยละสิบของทุนชำระแล้ว ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติซื้อหุ้นดังกล่าว	ข้อ 11. ห้ามมิให้บริษัทซื้อหรือรับโอนหุ้นของบริษัทเอง หรือเอาใบหุ้นของบริษัทเองไว้เป็นประกันหนี้ หรือกิจการใดๆ เว้นแต่เป็นกรณีที่กระทำได้ตามกฎหมาย โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ <u>และวิธีการ และเงื่อนไข</u> ที่กฎหมายกำหนด ในการซื้อหุ้นคืนของบริษัทดังกล่าว จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การซื้อหุ้นดังกล่าวมีจำนวนไม่เกินร้อยละสิบของ <u>ทุนชำระแล้วหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด</u> ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติซื้อหุ้นดังกล่าว
หมวด 3 กรรมการและอำนาจกรรมการ	
ข้อ 22. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้	ข้อ 22. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือ <u>นัดเรียกประชุม</u> ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า <u>เจ็ดสาม</u> วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการ <u>นัดเรียกประชุม</u> โดย <u>วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใด</u> และกำหนดวัน <u>นัดเรียกประชุมให้เร็วกว่า</u> นั้นก็ได้ <u>เมื่อมีเหตุอันสมควร หรือเพื่อรักษาสิทธิ หรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไป จะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่อง และเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการ</u>

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
	<u>เรียก และกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ</u> <u>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียก และกำหนดวันประชุมคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง</u>
ข้อ 24. คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีอำนาจกระทำการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ หรือที่เกี่ยวข้องกับการดังกล่าว คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ให้กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท และคณะกรรมการอาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้	ข้อ 24. คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีอำนาจกระทำการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ หรือที่เกี่ยวข้องกับการดังกล่าว คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้ กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ให้กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท <u>ในกรณีที่กรรมการ ลงลายมือชื่อในรูปแบบดิจิทัลหรือลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้กรรมการสองท่านลงลายมือชื่อร่วมกัน โดยไม่ต้องประทับตราสำคัญของบริษัท</u> <u>และคณะกรรมการอาจกำหนดรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้</u>
ข้อ 27. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง ณ ที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการจะกำหนด	ข้อ 27. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย<u>สามเดือนต่อหนึ่งครั้ง ทุกสามเดือน</u> ณ ที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ <u>สถานที่</u>อื่นใดตามที่ประธานกรรมการจะกำหนด <u>การประชุมคณะกรรมการอาจจัดให้มีการประชุม</u>

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
	<u>ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u>
หมวด 4 การประชุมผู้ถือหุ้น	
ข้อ 30. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่ตั้งอื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด	ข้อ 30. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่ตั้งอื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ <u>สถานที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด</u> <u>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u>
ข้อ 32. การบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม อนึ่ง คำบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้โฆษณาในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวัน	ข้อ 32. การบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือ <u>นัดเรียกประชุม</u> ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม อนึ่ง คำบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นนั้นให้โฆษณาในหนังสือพิมพ์ <u>เป็นเวลาสามวันติดต่อกัน และสามวันก่อนวันประชุม</u> ไม่น้อยกว่าสามวัน <u>ทั้งนี้ การจัดส่งและการโฆษณาคำบอกกล่าวเรียกประชุม หรือเอกสารอื่นใดอาจใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด</u>
ข้อ 34. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด	ข้อ 34. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
ได้กำหนดไว้คราวละไม่เกินหนึ่งฉบับ และผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าวนั้นจะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม การมอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ โดยหนังสือมอบฉันทะอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้ ก. จำนวนหุ้นซึ่งผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่ ข. ชื่อผู้รับมอบฉันทะ ค. ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม	ได้กำหนดไว้คราวละไม่เกินหนึ่งฉบับ และผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าวนั้นจะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม <u>ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะอาจดำเนินการมอบฉันทะโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัย และเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้น ได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด</u> การมอบฉันทะจะต้องลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดได้กำหนดไว้ โดยหนังสือมอบฉันทะอย่างน้อยให้มีรายการดังต่อไปนี้ ก. จำนวนหุ้นซึ่งผู้มอบฉันทะนั้นถืออยู่ ข. ชื่อผู้รับมอบฉันทะ ค. ครั้งที่ของการประชุมที่มอบฉันทะให้เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม
หมวด 5 การสอบบัญชี	
ข้อ 40. กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท เวลาอยู่ในตำแหน่งนั้นๆ จะเลือกเอามาเป็นตำแหน่งผู้สอบบัญชีของบริษัทไม่ได้	ข้อ 40. ผู้สอบบัญชีของบริษัทต้องไม่เป็น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของบริษัท เวลาอยู่ในตำแหน่งนั้นๆ จะเลือกเอามาเป็นตำแหน่งผู้สอบบัญชีของบริษัทไม่ได้
หมวด 7 เงินปันผลและเงินสำรอง	
ข้อ 44. ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติของคณะกรรมการกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาคำบอกกล่าว	ข้อ 44. ห้ามมิให้ประกาศอนุญาตจ่ายเงินปันผล นอกจากโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมติของคณะกรรมการกรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล การจ่ายเงินปันผลให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และโฆษณาคำบอกกล่าว

ข้อบังคับของธนาคาร (ปัจจุบัน)	ร่างข้อบังคับของธนาคาร (เสนอแก้ไข)
การจ่ายเงินปันผลนั้นในทางหนังสือพิมพ์ และจัดให้มีการ จ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับแต่มีมติ เช่นว่านั้น	การจ่ายเงินปันผลนั้นในทางหนังสือพิมพ์ และจัดให้มีการ จ่ายเงินปันผลดังกล่าวภายในหนึ่งเดือนนับแต่มีมติ เช่นว่านั้น <u>ทั้งนี้ การแจ้ง และการโฆษณาคำบอกกล่าวอาจใช้ วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ โดยปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด</u>
หมวด 9 สมุด และบัญชี	
ข้อ 53. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับ หนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี (1) สำเนาบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชี ตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบ บัญชีของผู้สอบบัญชี (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ และเอกสาร แสดงประกอบรายงานดังกล่าว	ข้อ 53. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับ กับหนังสือ <u>นัดเรียก</u> ประชุมสามัญประจำปี (1) สำเนาบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชี ตรวจสอบแล้ว พร้อมกับรายงานการตรวจสอบ บัญชีของผู้สอบบัญชี (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ และเอกสาร แสดงประกอบรายงานดังกล่าว <u>ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้แก่ ผู้ถือหุ้น โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่กฎหมายกำหนด</u>

2. การมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารหรือบุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารมอบหมายมีอำนาจ
ในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า
กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและ
เกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายหรือคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชน

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 34-39

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	362,796,082	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6375
ไม่เห็นด้วย	1,319,598	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3624
งดออกเสียง	104	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารและการมอบอำนาจให้กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารหรือบุคคลที่กรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารมอบหมายมีอำนาจในการยื่นจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ตลอดจนมีอำนาจแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินการดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายหรือคำสั่งของนายทะเบียนบริษัทมหาชนตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคุณกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ

(1) นางสาววรุณี รอดสัน ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวต่อที่ประชุมว่าตามที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยมีนโยบายเสนอให้บริษัทจดทะเบียนพิจารณาจัดการประชุมสามัญหรือวิสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Onsite และ Online ควบคู่กัน (Hybrid Meeting) เพื่อให้การพบปะ สื่อสาร และซักถามระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทมีความสะดวก ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ กลต. นร(ว) 2/2567 ฉบับลงวันที่ 10 มกราคม 2567 เรื่องขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอให้ธนาคารพิจารณาข้อเสนอแนะเรื่องการจัดประชุมสามัญหรือวิสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid Meeting ตามนโยบายของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยดังกล่าวข้างต้น

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคุณกรรมการธนาคารจะขอรับข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณา

(2) นายชาติรัฐ รัชชิจำรัส ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีอย่างเป็นรูปธรรมหรือไม่

นางดัยนา บุญนาค แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมีการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกับผู้บริหารในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำการประเมินและจัดทำบันทึกมติและความเห็นไว้ทุกครั้ง

(3) นายชูศักดิ์ จางอิสรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า 1) ตามที่กลุ่มธุรกิจฯ มี Operating Cost-to-income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 42.4 ในไตรมาสที่ 1/2567 กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดเป้าหมายของ Operating Cost-to-income Ratio ไว้ที่เท่าใด 2) ภายใต้หลักการบริหารคุณภาพสินเชื่อเชิงรุก ธนาคารได้พิจารณาจัดขึ้นเชิงคุณภาพสินเชื่อขนาดใหญ่รายการหนึ่งในไตรมาสที่ 1/2567 ซึ่งธนาคารได้มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้ครบถ้วนแล้วตั้งแต่ไตรมาสที่ 4/2566 ลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าว คือ บริษัทอิตาเลียนไทย ดีเวลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน) (“ITD”) หรือไม่ และถ้าใช่ มีโอกาสที่ธนาคารต้องตั้งสำรองเพิ่มเติมอีกหรือไม่ และ 3) ธนาคารมีเงื่อนไขหรือหลักเกณฑ์ในการตั้งราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP W-5 และ KKP W-6 อย่างไร เนื่องจากราคาใช้สิทธิสูงกว่าราคาตลาดในปัจจุบันมาก

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ ซี.เจ.แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการ Operating Cost-to-income Ratio ข้างต้นถือเป็นอัตราที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นในอุตสาหกรรม ซึ่งฝ่ายจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นอัตราที่เหมาะสมและสะท้อนให้เห็นถึงแนวโน้มในการดำเนินธุรกิจและการลงทุนเพื่อพัฒนาธุรกิจ ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามรักษา Operating Cost-to-income Ratio ไว้ที่ระดับนี้

ลูกหนี้สินเชื่อขนาดใหญ่ที่มีการจัดชั้นเชิงคุณภาพในไตรมาสที่ 1/2567 ไม่ใช่ ITD การจัดชั้นเชิงคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าวเป็นไปตามหลักการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวังของธนาคาร ปัจจุบันลูกหนี้รายนี้ยังไม่ได้ผิณฑ์ชำระหนี้ และธนาคารไม่ได้มีแผนที่จะตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้รายนี้

การกำหนดราคาการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) กำหนดไว้สูงกว่าราคาตลาดเพื่อสะท้อนถึงการเติบโตของกลุ่มธุรกิจ ในอนาคต รวมถึงเพื่อให้มูลค่าของใบสำคัญแสดงสิทธิมีความเหมาะสม โดยราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP W-5 และ KKP W-6 นั้นเป็นราคาที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเมื่อรวมกับเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากหุ้น KKP แล้ว ผู้ถือหุ้นจะได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

สาเหตุที่ราคาใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP W-5 และ KKP W-6 และราคาหุ้น KKP ในปัจจุบันแตกต่างกันมากเกิดจากภาวะตลาดโดยรวมและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ในปีที่ผ่านมาที่ถดถอยลง ทำให้ราคาหุ้น KKP ปรับลดลงมาก ส่วนต่างของราคาใช้สิทธิและราคาตลาดที่เคยแตกต่างกันประมาณร้อยละ 10 จึงเพิ่มมากขึ้น

(4) นายพิทักษ์ ศีลรัตน ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีโครงการหรือธุรกิจใหม่ในช่วงระยะเวลา 5 ปี เช่น ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Banking) หรือไม่

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ ซีเจให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าการดำเนินธุรกิจ Virtual Banking สามารถดำเนินการได้โดยใช้ใบอนุญาตที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบัน และการให้บริการของกลุ่มธุรกิจ ในปัจจุบันค่อนข้างครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ อยู่แล้ว เช่น การให้บริการทางการเงินผ่าน Application Dime! ของ บล.เคเคพี ไดม์ ที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน ซึ่งได้แก่ เงินฝาก หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ การซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange/FX) และทองคำ ดังนั้นธนาคารยังไม่มีแผนที่จะต้องดำเนินการเพื่อขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ Virtual Banking เพิ่มเติม

(5) นายณฤศณ นิยมคำ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับทิศทางการเติบโตของธนาคารในอีก 1-3 ปีข้างหน้า

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ ซีเจให้ที่ประชุมทราบว่าการเติบโตทางธุรกิจมีหลายมิติ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีได้มุ่งเน้นเฉพาะธุรกิจเงินฝากและธุรกิจสินเชื่อ หรือการเติบโตของสินทรัพย์เท่านั้น แต่กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการให้บริการทางการเงินอื่นๆ ที่หลากหลาย สามารถสร้างรายได้และกำไรให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ และทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยค่อนข้างสูง เช่น ธุรกิจ Wealth Management ที่ดำเนินการโดย บล.เกียรตินาคินภัทร และมี AUA มูลค่าประมาณ 750,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 ที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจาก AUA มูลค่าประมาณ 180,000 ล้านบาทในช่วงตั้งแต่การควบรวมกิจการ ทั้งนี้ การเติบโตของธุรกิจที่ได้ยกตัวอย่างมาข้างต้นสามารถช่วยรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการขยายตัวของสินเชื่อและภาวะหนี้เสียที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปัจจุบัน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารมา
ด้วยดี โดยคณะกรรมการธนาคารจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้เจริญยิ่งขึ้นต่อไป ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วม
ประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.34 น.

ลงชื่อ	 <u>สุพล วัฒนเวคิน</u>	ประธานที่ประชุม
	(นายสุพล วัฒนเวคิน)	
	ประธานกรรมการ	

ลงชื่อ	 <u>พรทิพย์ ชูพระคุณ</u>	เลขานุการบริษัท
	(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)	

ลงชื่อ	 <u>วราวัตรณ์ สัตยารักษ์</u>	ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
	(นางวราวัตรณ์ สัตยารักษ์)	