

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 (Record Date) ในวันที่ 6 มีนาคม 2568 ซึ่ง ณ วันกำหนดรายชื่อ (Record Date) ดังกล่าวธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,467,604,800 บาท เป็นหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 846,760,480 หุ้น โดยมีหุ้นซื้อคืนจำนวน 19,020,000 หุ้น ทำให้มีหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเหลือเป็นจำนวนทั้งสิ้น 827,740,480 หุ้น

รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายชาลี	จันทนียังยง	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวพรรณี	ชัยกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. ดร.อโศก	วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ 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	วัธนเวคิน	กรรมการ และกรรมการบริหาร
11. นายอนันต์	เกลียวปฏิภินันท์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
12. นายฟิลิป เชียง ของ	แทน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และ Chairman of Retail Banking Business

(กรรมการของธนาคาร 12 ท่านเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

โดยมีนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

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

รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (“PwC”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ
2. นายธีรพันธ์ จงสกุล

รายนามที่ปรึกษากฎหมายอิสระจากบริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธนาธิป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด (“ธนาธิป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาววิภารัตน์ ทิมประเทือง

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายสุพล วัฒนเวทิน ประธานกรรมการและประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของธนาคารในครั้งนี้อย่างเต็มที่ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 33 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 57,050,281 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 646 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 334,227,718 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 679 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 391,277,999 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.2706 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 827,740,480 หุ้น (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการจำนวน 12 ท่านและผู้ที่เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม และขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย 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” ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมและไม่ถูกนำมารวมในการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่จะเป็ยวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- ในการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่จะเป็ยวาระที่ 5 ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียงหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

- 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” เพื่อยืนยันการจูงคิว หลังจากนั้นให้รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถาม เปิดไมโครโฟนและกล้องเมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม และแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมระบุสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง

ธนาคารใช้ระบบควบคุมการประชุม Zoom Meeting ที่ผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุม (Certification) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งมีบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการและเป็นผู้ควบคุมระบบ และธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมสามารถติดต่อ Inventech Call Center ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2460-9223

ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาววิภากรัตน์ ทิมประเทือง ที่ปรึกษากฎหมายอิสระจากธนาริ๊ป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุม และดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2567 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีวาระการประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 (เป็นเวลา 3 เดือน) โดยแจ้งประกาศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และเว็บไซต์ของธนาคารนั้น ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ภายในระยะเวลาดังกล่าว

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2567 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งกิจการที่ทางธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2567 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2567 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) ประจำปี 2567 และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เกติยวปฏิทินท์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียดต่อไป

นายบรรยง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาวะเศรษฐกิจในปี 2567 และแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2568 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 เพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.0 ในปีก่อนหน้า เนื่องจากการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคบริการโดยเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว และภาคการก่อสร้างที่ได้รับอานิสงส์จากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐที่เร่งตัวขึ้น ในขณะที่การผลิตในภาคอุตสาหกรรมหดตัวอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ภายหลังเผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขันของสินค้าส่งออกและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นของสินค้านำเข้าจากประเทศจีน

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ สินเชื่อโดยรวมในปี 2567 หดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากความเข้มงวดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่ยังคงกังวลต่อคุณภาพของสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อครัวเรือนในกลุ่มเปราะบาง สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อภาคธุรกิจที่เผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขัน ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคหดตัวร้อยละ 1.9 ตามการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างของอุตสาหกรรม

สำหรับธุรกิจตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2567 เท่ากับ 46,551 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.7 จากจำนวน 53,331 ล้านบาทในปี 2566

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า โดยกลุ่มธุรกิจฯ ประเมินว่าภาคการท่องเที่ยวจะยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ชะลอตัวลงตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) โดยประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวรวมในปี 2568 ที่ระดับ 37.2 ล้านคน ภาคการส่งออกมีแนวโน้มชะลอตัวลงเช่นเดียวกันตามปัญหาความสามารถในการแข่งขันของสินค้าส่งออกบางประเภท เศรษฐกิจในประเทศมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากรายได้ครัวเรือนที่ฟื้นตัวได้ช้า ขณะที่มาตรการแจกเงินของรัฐบาลส่งผลดีในวงจำกัด อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่องตามอุปสงค์ในประเทศที่ยังคงอ่อนแอ

เศรษฐกิจไทยในปี 2568 ยังเผชิญความเสี่ยงด้านต่ำและมีความไม่แน่นอนสูง เนื่องจาก 1) นโยบายกีดกันการค้าของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ที่อาจรุนแรงขึ้นและส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของไทยเพิ่มเติมจากปัญหาเชิงโครงสร้างที่มีอยู่แล้ว 2) การฟื้นตัวของภาคการผลิตอาจช้ากว่าที่ประเมินไว้ เนื่องจากปัญหาเชิงโครงสร้างด้านความสามารถในการแข่งขันของภาคอุตสาหกรรมของไทยและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากสินค้าจากประเทศจีน และ 3) คุณภาพของสินเชื่อและความเข้มงวดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจะเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่ออุปสงค์ในประเทศ

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2567 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,031 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6 จากปี 2566 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,235 ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจฯ มีการกระจายรายได้ในระดับที่ดี ส่งผลให้รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับลดลงเนื่องจากการหดตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้รวมจากการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 6.8 จากปี 2566

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์และการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ ส่งผลให้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss/ECL) สำหรับปี 2567 ปรับลดลงในระดับที่ดี โดยลดลงร้อยละ 34.7 จากปี 2566

กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) สำหรับกำไรสุทธิในปี 2567 เท่ากับร้อยละ 8.1 และธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2567 เท่ากับร้อยละ 17.35 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.98

ต่อมานายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีผลประกอบการโดยรวมในปี 2567 ที่ไม่ดิ่งนัก โดยมีกำไรสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจตลาดทุนได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอกเป็นอย่างมาก

สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อ (Credit Business) ซึ่งธนาคารมีการดำเนินการอย่างระมัดระวังมาอย่างต่อเนื่องนั้น สินเชื่อชะลอตัวเนื่องจากปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมยานยนต์ ทำให้พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และพอร์ตสินเชื่อโดยรวมของธนาคารหดตัวร้อยละ 11.0 และร้อยละ 7.8 จาก ณ สิ้นปี 2566 ตามลำดับ

ต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นในระหว่างปี 2567 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นเป็นเวลานาน ส่งผลให้ธนาคารมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 4.8 ในปี 2567 ลดลงจากเดิมร้อยละ 5.2 ในปี 2566 อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ว่าแรงกดดันจากต้นทุนทางการเงินจะผ่อนคลายลงในปี 2568 จากแนวโน้มการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ย

สำหรับธุรกิจตลาดทุน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) ได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ลดลงร้อยละ 12.7 มาอยู่ที่ 46,551 ล้านบาทในปี 2567 อย่างไรก็ตาม บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็น

นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ อยู่ที่ร้อยละ 22.5 เป็นอันดับที่ 1 ในอุตสาหกรรมต่อเนื่องมาเป็นเวลาหลายปี

แม้ว่าสถานะตลาดทุนไทยจะตกต่ำ แต่ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีผลการดำเนินงานที่ดี เนื่องจากในปีที่ผ่านมา บล.เกียรตินาคินภัทร มีการเตรียมการในการจัดการธุรกิจโดยนำลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศและให้บริการรูปแบบใหม่ๆ ที่คู่แข่งในประเทศยังไม่ได้ให้บริการ เช่น สินทรัพย์นอกตลาด (Private Market) และเฮดจ์ฟันด์ เป็นต้น ซึ่งธุรกิจดังกล่าวช่วยให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุน (Asset under Advisory/AUA) ณ สิ้นปี 2567 จำนวนประมาณ 907,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จาก ณ สิ้นปี 2566 โดยในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ที่ลูกค้านำมาลงทุนเพิ่มเติมในปี 2567 จำนวนประมาณ 102,000 ล้านบาท

ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management) โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) มีผลการดำเนินงานในปี 2567 ในระดับที่ดีเช่นกัน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ (Asset under Management/AUM) เพิ่มขึ้นถึงระดับเกิน 239,000 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 49 จากปีก่อนหน้าจากธุรกิจจัดการกองทุนรวมเป็นหลัก

ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking) มีรายได้ในระดับที่ดีแม้จะได้รับผลกระทบจากสถานะตลาดทุนที่ไม่เอื้ออำนวยต่อการระดมทุน ส่งผลให้ในปี 2567 บล.เกียรตินาคินภัทร ไม่ได้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering/IPO) และมีธุรกรรมการเสนอขายหลักทรัพย์ในวงจำกัดแบบข้ามคืน (Overnight Private Placement) เพียงจำนวน 1 รายการ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของธุรกิจวานิชธนกิจในปี 2567 มาจากรายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น ธุรกรรมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับกระบวนการปรับโครงสร้างทุนเพื่อยกเลิกแผนฟื้นฟูกิจการ และธุรกรรมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ท่ามกลางสถานะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญกับการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยหากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย กลุ่มธุรกิจ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2567 อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดีใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สุทธิอยู่ที่ร้อยละ 44

ด้านคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยธนาคารยังมีอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ) ณ สิ้นปี 2567 อยู่ในระดับสูงแต่สามารถควบคุมได้ที่ร้อยละ 4.2 ECL ลดลงเนื่องจากคุณภาพหนี้ที่มีสัญญาณปรับตัวดีขึ้น รวมถึงการตั้งสำรองที่ลดลงเนื่องจากพอร์ตสินเชื่อหดตัว ผลขาดทุนจากการขายระยะยึดและปริมาณระยะยึดคงค้างมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วน ECL รวมผลขาดทุนจากการขายระยะยึดต่อสินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) สำหรับปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 2.3 ดีกว่ากรอบที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 2.5-2.7

โดยสรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2567 กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,031 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6 จากกำไรสุทธิในปี 2566 ซึ่งมีจำนวน 5,443 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,217 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ในปี 2567 เท่ากับร้อยละ 1.0 เท่ากับปี 2566 และมี ROAE ในปี 2567 เท่ากับร้อยละ 8.1 ลดลงจาก ROAE ร้อยละ 9.2 ในปี 2566

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2567 จำนวน 5,235 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,452 ล้านบาทในปี 2566 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,243 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2567 เท่ากับร้อยละ 8.5 ลดลงจากร้อยละ 9.2 ในปี 2566

ต่อมานายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2567 เปรียบเทียบกับปี 2566 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) โดยสรุปว่าธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.7 จากปี 2566 และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.6 จากปี 2566 ทำให้มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 11.0 จากปี 2566

เนื่องจากความพยายามในการควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้ ณ สิ้นปี 2567 กลุ่มธุรกิจฯ มีจำนวนพนักงานลดลงเล็กน้อยจากจำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี 2566 และจำนวนพนักงานยังคงลดลงต่อเนื่องในช่วงต้นปี 2568 และ ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีสาขาจำนวนทั้งสิ้น 61 สาขา เท่ากับ ณ สิ้นปี 2566 แต่ธนาคารมีการลดจำนวนสาขาลงในช่วงต้นปีนี้ ทำให้ขณะนี้ธนาคารมีสาขาเหลืออยู่เพียง 54 สาขา

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2568 กลุ่มธุรกิจฯ จะมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจหลักทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน เพื่อกระจายแหล่งที่มาของรายได้ รักษาความสามารถในการสร้างรายได้ เพิ่มสัดส่วนของรายได้ที่มีรายได้ดอกเบี้ยเพื่อลดการพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจการให้สินเชื่อ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการขยายสินเชื่อด้วยความระมัดระวังเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและมีผลตอบแทนที่เหมาะสมในระยะยาว พยายามลดสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่เป็นตัวกลาง (Agency Business) เพราะไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต และจะพยายามรักษาความเป็นผู้นำในตลาดในส่วนธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking เนื่องจากเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้และผลกำไรให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ในระดับที่ดี ตลอดจนปรับปรุงคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นรากฐานสำหรับการเติบโตต่อไปในอนาคต โดยในส่วนธุรกิจ Investment Banking กลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามหารายได้อื่นๆ นอกเหนือจากรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับธุรกรรมการระดมทุน

กลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ประโยชน์จากความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ในการขยายธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างรอบคอบ รวมถึงการมุ่งพัฒนาธุรกิจในรูปแบบดิจิทัลและการพัฒนาธุรกิจร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับการให้บริการและเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงและนำเสนอบริการให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น เช่น บริการเงินฝากออนไลน์ที่ไม่ได้พึ่งพาพนักงานหรือสาขาในการดำเนินงาน มีอัตราดอกเบี้ยสูง แต่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่ำ ซึ่งขณะนี้ธนาคารมีเงินฝากออนไลน์จำนวนกว่า 40,000 ล้านบาท อีกทั้งกลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามรักษาระดับต้นทุนในการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงพยายามรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งจากการควบคุมจำนวนพนักงานและการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ โกษะโยธินกุล ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) บล.เกียรตินาคินภัทร บลจ.เกียรตินาคินภัทร และบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด (“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 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2567 ในขณะที่ บล.เคเคพี โดม ได้รับการรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC ในปี 2567 โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ 1) กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาคู่มือการแห่งความยั่งยืน 2) กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3) กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ

หรือผลประโยชน์กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน 4) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และ 5) สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นางสาวชญาณัฐ กัณหปกรณ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสถานการณ์ของลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าบุคคล

(2) นายชูศักดิ์ จางอิสระกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสาเหตุหลักที่ธนาคารมีการตั้งสำรอง ECL ในไตรมาสที่ 1/2568 จำนวน 1,104 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนและช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน และสอบถามว่าในอนาคตธนาคารมีแนวโน้มที่จะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่แทนลูกหนี้ SME หรือไม่

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนัท ซี.แองให้ที่ประชุมทราบว่าลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ มีความแตกต่างกันตามผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยลูกค้ารายใหญ่โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่และบริษัทจดทะเบียนได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจในระดับต่ำกว่าลูกค้ารายย่อยและยังสามารถรักษาสถานะทางการเงินได้ค่อนข้างดี

ธุรกิจของลูกหนี้ SME โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์มีแนวโน้มชะลอตัวมากก่อนหน้านี้ การคัดกรองการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยพิจารณาถึงหลักประกันเป็นสำคัญทำให้ธนาคารสามารถจัดการปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ประสบปัญหา เช่น ยืดระยะเวลาการชำระหนี้ ให้คำปรึกษาแก่ลูกหนี้ และให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บางรายที่ไม่สามารถออกหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ครบกำหนดได้ก่อนได้

ลูกหนี้ผู้ประกอบการธุรกิจโรงแรมที่เคยประสบปัญหาในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 มีผลประกอบการดีขึ้นมากในช่วงที่ผ่านมา

ส่วนสถานการณ์ของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปัจจุบันได้ผ่านจุดวิกฤตที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารไปแล้วและมีแนวโน้มที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ Credit Cost ของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทยอยปรับลดลง

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจมีความผันผวนสูง กอปรกับมีปัจจัยเชิงลบภายนอก ธนาคารเห็นสัญญาณที่ไม่ดีของลูกหนี้ SME ขนาดเล็กจากหลากหลายอุตสาหกรรม แต่เนื่องจากธนาคารมีพอร์ตสินเชื่อ SME ขนาดไม่ใหญ่เพียง 10,000 กว่าล้านบาทจากพอร์ตสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารกว่า 300,000 ล้านบาท ทำให้ธนาคารได้รับผลกระทบไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ SME ขนาดเล็กเพิ่มขึ้นและได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ SME ขนาดเล็กเป็นรายกรณี ซึ่งหากไม่สามารถช่วยเหลือลูกหนี้รายใดได้ก็จะมีการบังคับหลักประกัน

การตั้งสำรองด้านเครดิตประกอบไปด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การตั้งสำรองเพื่อรองรับสินเชื่อที่อาจจะด้อยค่าในอนาคต และการตัดหนี้สูญ (Write-off) ทางบัญชี ซึ่งการตัดหนี้สูญทางบัญชีสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทมีวัฏจักรที่แตกต่างกันออกไป การตั้งสำรอง ECL ในไตรมาสที่ 1/2568 จำนวน 1,104 ล้านบาทเป็นผลมาจากการตัดหนี้สูญจำนวนมากในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา

นอกจากนี้ ในช่วงปลายไตรมาสที่ 4/2567 ธนาคารมีการเคลมกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) สำหรับลูกหนี้ SME ขนาดเล็ก ทำให้พอร์ตสินเชื่อส่วนที่เหลือต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นเรื่องทางเทคนิค ไม่ได้หมายถึงสัญญาณว่าต้นทุนด้านเครดิตในปี 2568 จะมีแนวโน้มสูงขึ้น

การให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่ต้องพิจารณาความคุ้มค่าอย่างรอบคอบ เนื่องจากมีการแข่งขันสูงจนทำให้มีอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อต่ำ ขณะนี้ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อที่ให้แก่ลูกหนี้บริษัทขนาดใหญ่คิดเป็นประมาณ 1 ใน 3 ของสินเชื่อทั้งหมด และธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มสัดส่วนของสินเชื่อดังกล่าวให้มากขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2567 ที่ผ่านมา

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับการผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2567 ที่ผ่านมาตามที่ยังรายงาน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งแสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของธนาคารหน้า 191-333 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของ PwC และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) รวมถึงฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	481,800,135,895 บาท	498,429,444,644 บาท
หนี้สินรวม	425,006,808,473 บาท	435,218,574,803 บาท
รายได้รวม	23,139,548,784 บาท	26,801,587,581 บาท
กำไรสุทธิ*	4,363,221,250 บาท	5,030,748,570 บาท
กำไรต่อหุ้น	5.18 บาท	5.97 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายพนันท์ จันทรพงษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของ บล.เคเคพี โดม ในปี 2567

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บล.เคเคพี โดม จัดตั้งมาเป็นเวลา 3 ปี และเปิดให้บริการแก่ลูกค้ามาเป็นเวลา 2 ปี สิ่งที่ บล.เคเคพี โดม ทำได้ดีมาก คือ การหาลูกค้าและหารายได้ ฝ่ายจัดการคาดการณ์ว่า บล.เคเคพี โดม น่าจะสร้างรายได้จนถึงจุดคุ้มทุนในปี 2568 ซึ่งถือว่าเป็นธุรกิจสตาร์ทอัพที่มีผลการดำเนินงานที่ค่อนข้างดี

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	392,516,000 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.8818
ไม่เห็นด้วย	133,100 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0338
งดออกเสียง	331,400 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0843

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2567

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

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นจำนวน 1,047,876,293 บาท ครบตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 4,363,221,250 บาท และ 5,030,748,570 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ตอบแทน ระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลประโยชน์ตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,334,672,295 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้นหลังหักจำนวนหุ้นทุนซื้อคืน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 จำนวน 827,740,480 หุ้น) คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 76.43 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 66.29 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2567

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,058,385,975 บาท เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2567 ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2567 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2567 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 2.75 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 6 พฤษภาคม 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 พฤษภาคม 2568

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2566 และปี 2567

รายละเอียด	ปี 2566	ปี 2567
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ¹ (บาท)	5,443,402,933	5,030,748,570
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	846,738,579	846,708,780
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,747,730	827,740,480 ²
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	3.00	4.00
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	1.25	1.25
3.2 เงินปันผลประจำปี	1.75	2.75
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	2,540,231,751	3,334,672,295
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	46.67	66.29

¹ กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

² จำนวนหุ้นหลังหักจำนวนหุ้นทุนซื้อคืน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	392,651,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9156
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	331,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0843

มติที่ประชุม รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.25 บาทเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2567 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2567 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ขอให้นางสาวพรรณี ชัยกุล กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ นายชาลี จันทนยิ่งยง ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน เป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาระเบียบวาระนี้

นางสาวพรณี ชัยกุล เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตราดังกล่าว ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”)

นางสาวพรณี ชัยกุล แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|--------------------|-------------|----------------------------|
| 1. นายสุพล | วัธนเวคิน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายชาลี | จันทนยิ่งยง | กรรมการอิสระ |
| 3. ดร.อโศก | วงศ์ชะอุม | กรรมการอิสระ |
| 4. นางสาวฐิตินันท์ | วัธนเวคิน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพ (Director Pool) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายสุพล วัธนเวคิน นายชาลี จันทนยิ่งยง ดร.อโศก วงศ์ชะอุม และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม นอกจากนี้ นายชาลี จันทนยิ่งยง และ ดร.อโศก วงศ์ชะอุม ยังเป็นผู้ที่มีความสามารถครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระ กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งยังสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจาก รบท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 9-21

นางสาวพรณี ชัยกุล สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นางสาวพรณี ชัยกุล จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวคิน

เห็นด้วย	390,699,449	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4195
ไม่เห็นด้วย	1,747,551	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.4446
งดออกเสียง	533,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1357

2. นายชาติ จันทนียงยง

เห็นด้วย	389,726,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1718
ไม่เห็นด้วย	2,915,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7418
งดออกเสียง	338,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0862

3. ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม

เห็นด้วย	389,553,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1277
ไม่เห็นด้วย	3,088,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7859
งดออกเสียง	338,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0862

4. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน

เห็นด้วย	368,899,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8722
ไม่เห็นด้วย	23,743,371	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.0418
งดออกเสียง	337,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0859

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1) นายสุพล วัฒนเวคิน 2) นายชาติ จันทนียงยง 3) ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม และ 4) นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยขอให้นางสาวพรณี ชัยกุล กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวพรณี ชัยกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สูงสุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2567 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ในปี 2567 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น 17,575,000 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ทั้งนี้ รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ของธนาคารหน้า 168

นางสาวพรณี ชัยกุล ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ ซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร เปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 10 ท่านดังนี้

1. นายสุพล	วันเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,240,000 บาท
2. นายชาติ	จันทนยิ่งยง	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,120,000 บาท
3. รศ.ดร.ชโยดม	สรรพศรี	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,120,000 บาท
4. นางสาวพรณี	ชัยกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,120,000 บาท
5. ดร.อโศก	วงศ์ชะอุม ¹	กรรมการอิสระ	จำนวน	780,000 บาท
6. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,120,000 บาท
7. ศ.ดร.อัญญา	ชนวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,120,000 บาท
8. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,120,000 บาท
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{2,3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,240,000 บาท
10. นางสาวฐิตินันท์	วันเวคิน ^{2,3}	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,120,000 บาท

หมายเหตุ: ¹ จำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่ ดร.อโศก วงศ์ชะอุม คำนวณตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดย ดร.อโศก วงศ์ชะอุม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2567 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2567

² นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วันเวคิน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

³ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นเงินทั้งสิ้น 13,100,000 บาท โดยจำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละท่านปรับลดลงในอัตราร้อยละ 5 จากปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2568 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ซึ่งมีอัตราค่าตอบแทนคงเดิมเท่ากับปีก่อนหน้า เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

รายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่สำคัญปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 24-27 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอและสรุปได้ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการ จำนวน 150,000 บาทต่อเดือน
 - กรรมการ จำนวน 75,000 บาทต่อเดือนต่อท่าน
2. คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการการลงทุน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 75,000 บาทต่อครั้ง
 - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
 - กรรมการ จำนวน 40,000 บาทต่อครั้งต่อท่าน

ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยคำตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ให้อัตราคำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมที่เสนอข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ในส่วนของการบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้การบำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการที่กรรมการได้รับคำตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันจำนวน 53,817,629 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	337,301,093	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	85.8314
ไม่เห็นด้วย	1,332,078	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3389
งดออกเสียง	529,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1348
ไม่มีสิทธิออกเสียง	53,817,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	13.6947

มติที่ประชุม

รับทราบคำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2567 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 13,100,000 บาท และอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2568 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท

โดยคำตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยคำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ และให้อัตราคำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดชอบกรรมการและเจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยคำตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 และขอให้ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 39 ที่กำหนดว่าผู้สอบบัญชีควรได้คำตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ (“คณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ”) และเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ PwC ดังมีรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|-----------|---|
| 1. นางสาวสินสิริ | ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปี 2565-2567) หรือ |
| 2. นายไพฑูล | ตันกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ |
| 3. นายบุญเลิศ | กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 |

เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 เนื่องจาก 1) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Auditor) และทีมงานมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี และ 2) ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะและความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล รวมทั้งมีทรัพยากรสำหรับงานตรวจสอบเพียงพอ โดยให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ PwC จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของ PwC มาแทนได้ โดยเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ ธปท.

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยประวัติของผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 31-33

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจน PwC ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ ในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารเป็นจำนวน 9,643,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2568 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,643,000 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 1.05 จากค่าสอบบัญชีจำนวน 9,745,000 บาทสำหรับปี 2567 เนื่องจากการปรับลดงานสอบบัญชีส่วนเพิ่มพิเศษ (Non-recurring) สำหรับระบบ Enterprise Data Platform (EDP) ซึ่งได้ตรวจสอบแล้วเสร็จในปี 2567 มีความเหมาะสม และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ รศ.ดร.ชโยดม สรรพศรี ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า PwC ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2568 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 8,240,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 3.13 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการปรับเพิ่มงานสอบบัญชีส่วนเพิ่มพิเศษ (Non-recurring) สำหรับระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ของบริษัทย่อยจำนวน 3 แห่ง ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร บลจ.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เคเคพี ไดม์

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 28-30

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายชูศักดิ์ จาธงิระกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีแนวโน้มที่จะนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อลดค่าใช้จ่ายหรือไม่

นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจาก PwC แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าที่ผ่านมา PwC มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบบัญชีของธนาคารอยู่แล้ว และต่อไปจะมีการพิจารณานำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence/AI) มาใช้ในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มมากขึ้นด้วย

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนดังนี้

เห็นด้วย	391,202,250	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5474
ไม่เห็นด้วย	1,250,050	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3180
งดออกเสียง	528,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1344

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนายไพบูล์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 จาก PwC เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 เป็นจำนวน 9,643,000 บาท สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2568 รวมจำนวน 8,240,000 บาทตามที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคุณณัฏฐพรสามารถมีได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

- (1) นายรัชชัย ผาสุพงษ์ ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารจะมีโครงการที่จะซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่
- (2) นายชูศักดิ์ จางอิสรกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวทางการจัดการกับหุ้นที่ซื้อคืนและแนวโน้มอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภณท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าการซื้อหุ้นคืนเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคาร และหากมีโอกาสธนาคารอาจจะดำเนินการซื้อหุ้นคืนอีก โดยธนาคารจะพิจารณาเงื่อนไข 2 ประการ ได้แก่ 1) ประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจากการซื้อหุ้นคืน ซึ่งขึ้นอยู่กับราคาตลาดในช่วงเวลานั้นๆ โดยในช่วงที่ราคาตลาดต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ธนาคารจะได้รับประโยชน์ที่ชัดเจนทันทีโดยไม่จำเป็นต้องลดทุน และ 2) เงื่อนไขทางกฎหมายที่จะต้องเว้นระยะเวลาโครงการเป็นเวลา 6 เดือนหลังจากที่แจ้งปิดโครงการซื้อหุ้นคืน โดยโครงการซื้อหุ้นคืนครั้งที่ผ่านมาของธนาคารดำเนินการเสร็จสิ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 หากธนาคารจะมีโครงการซื้อหุ้นคืนอีกครั้งก็จะต้องรอหลังจากเดือนสิงหาคม 2568

สำหรับหุ้นที่ซื้อคืนมาหากจะขายคืนในตลาด ธนาคารจะต้องพิจารณาความต้องการการใช้เงินทุนอีกครั้ง ซึ่งหากพิจารณาแนวโน้มของเศรษฐกิจ การขยายสินเชื่อและความต้องการเงินทุนในการขยายสินเชื่อหรือธุรกิจอื่นๆ ในขณะนี้ซึ่งมีจำกัด และความสามารถของธนาคารในการสร้างผลกำไรเพื่อนำมาเป็นเงินกองทุนเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ธนาคารเห็นว่าการขายหุ้นคืนในตลาดมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้นไม่มาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะพิจารณาเงื่อนไขราคาตลาดอีกครั้งหากมีการเปลี่ยนแปลง

สำหรับเรื่องอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568 นั้น ธนาคารยังไม่สามารถตอบได้ เนื่องจากต้องรอผลการดำเนินงานในปี 2568 ก่อน ธนาคารมีการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพและพิจารณาปัจจัยต่างๆ ประกอบการจ่ายเงินปันผล โดยหากธนาคารเห็นว่ามีโอกาสในการขยายธุรกิจ ธนาคารจะเก็บเงินกำไรไว้เป็นเงินกองทุนเพื่อดำเนินธุรกิจ แต่หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่คุ้มค่า ธนาคารก็จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด คณะกรรมการธนาคารจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้เจริญยิ่งขึ้นต่อไป ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 11.47 น.

ลงชื่อสุพล วัฒนเวคิน..... ประธานที่ประชุม
(นายสุพล วัฒนเวคิน)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อพรทิพย์ ชูพระคุณ..... เลขานุการบริษัท
(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)

ลงชื่อวราวัณ สัตยารักษ์..... ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม
(นางวราวัณ สัตยารักษ์)