

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569**  
**ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2569 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 (Record Date) ในวันที่ 10 มีนาคม 2569 ซึ่ง ณ วันดังกล่าวธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,467,604,800 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 846,760,480 หุ้น โดยมีหุ้นซื้อคืนจำนวน 34,896,800 หุ้น ทำให้มีหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงเหลือเป็นจำนวนทั้งสิ้น 811,863,680 หุ้น

**รายนามกรรมการของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                            |                |  |
|----------------------------|----------------|--|
| 1. นายสุพล                 | วิธเนศวิน      | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร.ชโยดม | สรรพศรี        | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ   |
| 3. นายชาติ                 | จันทนียงยง     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการตรวจสอบ     |
| 4. นางสาวพรรณิ             | ชัยกุล         | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                                      |
| 5. ดร.อโศก                 | วงศ์ชะอุ่ม     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                             |
| 6. นายสุวิทย์              | มาไพศาลสิน     | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 7. ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา    | ชันธวิทย์      | กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง  |
| 8. นางพัชนี                | ลิ้มอภิชาติ    | กรรมการ และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ                               |
| 9. นายบรรยง                | พงษ์พานิช      | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร   |
| 10. นางสาวฐิตินันท์        | วิธเนศวิน      | กรรมการ และกรรมการบริหาร   |
| 11. นายอภินันท์            | เกลียวปฏินันท์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                  |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ     | แทน            | กรรมการ กรรมการบริหาร 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 ไพร้ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (“PwC”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสินศิริ ทังสมบัติ
2. นายธีรพันธ์ จงสกุล

## รายนามที่ปรึกษากฎหมายจากบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด (“สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล”) ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวจิราพร ชวชัยสกุล

### เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ของธนาคารในครั้งนี้อย่างดี และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 23 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 55,848,035 หุ้น และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 1,015 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 337,315,625 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 1,038 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 393,163,660 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.4273 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 811,863,680 หุ้น (ไม่รวมหุ้นซื้อคืน) ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้กล่าวแนะนำกรรมการจำนวน 12 ท่านและผู้ที่เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม และขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน การนับผลการลงคะแนนเสียง รวมถึงการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

#### 1. การออกเสียงลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระที่เห็นด้วย 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 1 นาที ยกเว้นระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล ระบบจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในระเบียบวาระนี้เป็นเวลา 2 นาที

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกจากการประชุมก่อนที่ระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง โดยกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม” ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะและคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมและไม่ถูกนำมารวมในการนับคะแนนเสียงในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดการลงคะแนนเสียง

## 2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

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

- 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” เพื่อยืนยันการจงดิว หลังจากนั้นให้รอเจ้าหน้าที่จัดลำดับคิวในการถามคำถาม เปิดไมโครโฟนและกดปุ่มเมื่อได้รับสัญญาณให้ถามคำถาม และแจ้งชื่อ นามสกุล พร้อมระบุสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะก่อนถามคำถามหรือแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง

ธนาคารใช้ระบบควบคุมการประชุม Zoom Meeting ที่ผ่านการรับรองระบบควบคุมการประชุม (Certification) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-assessment) จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรม

ทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งมีบริษัท อินเวนท์เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการและเป็นผู้ควบคุมระบบ และธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์

หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาในการใช้งานระบบการประชุมสามารถติดต่อ Inventech Call Center ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2460-9222

ธนาคารได้มอบหมายให้นางสาวจิราพร ชวชัยสกุล ที่ปรึกษากฎหมายจากสำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุม และดูแลเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้นำส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 19 พฤษภาคม 2568 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว อีกทั้งธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีวาระการประชุมเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 โดยประกาศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และเว็บไซต์ของธนาคารนั้น ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ภายในระยะเวลาดังกล่าว

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 ดังต่อไปนี้

### **ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2568 ที่ผ่านมา**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งกิจการที่ทางธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2568 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2568 (“แบบ 56-1 One Report”) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) พร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อีกแล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ประจำปี 2568 ให้ที่ประชุมทราบ และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภนัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียดต่อไป

นายบรรยง พงษ์พานิช แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงสถานะเศรษฐกิจในปี 2568 และแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2569 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2568 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 ชะลอลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.5 ในปีก่อนหน้า เนื่องจากภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวลงแรงตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลง ประกอบกับการบริโภคในประเทศที่อ่อนแอตามการหดตัวของสินค้าภาคธนาคาร อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้าแรงตัวขึ้นและส่งผลบวกต่อการผลิตในอุตสาหกรรมกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงภาคการก่อสร้างที่เร่งตัวขึ้นในช่วงปลายปีตามการเร่งเบิกจ่ายงบลงทุน

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ สินเชื่อโดยรวมในปี 2568 หดตัวลงร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากความเข้มงวดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินที่ยังคงกังวลต่อคุณภาพของสินเชื่อ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อครัวเรือนใน

กลุ่มเปราะบาง สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อภาคธุรกิจที่เผชิญปัญหาความสามารถในการแข่งขัน ขณะที่สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคหดตัวเช่นกันตามการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเชิงโครงสร้างของอุตสาหกรรม

สำหรับธุรกิจตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2568 เท่ากับ 41,045 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 จากจำนวน 46,551 ล้านบาทในปี 2567

ในปี 2569 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากปีก่อนหน้า กลุ่มธุรกิจฯ ประเมินว่าภายใต้สถานการณ์สงครามระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและอิหร่านที่ยืดเยื้อจนทำให้ราคาน้ำมันค้างอยู่ในระดับสูง ภาคการท่องเที่ยวจะพลิกกลับมาเป็นแรงจุดต่อเศรษฐกิจอีกครั้ง โดยกลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ว่าภาคการท่องเที่ยวจะหดตัวจากปีที่แล้วซึ่งมีนักท่องเที่ยวจำนวน 33 ล้านคน เหลือเพียง 31 ล้านคน และหากราคาน้ำมันสูงขึ้นต่อไปอีกอาจส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวหดตัวลงไปอีก 5 ล้านคน ภาคการส่งออกมีแนวโน้มชะลอลงหลังจากเร่งตัวแรงในปีก่อนหน้า เศรษฐกิจในประเทศยังมีแนวโน้มอ่อนแอจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและผลกระทบจากราคาน้ำมันและเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มปรับสูงขึ้นต่อรายได้ครัวเรือน

เศรษฐกิจไทยในปี 2569 ยังเผชิญความเสี่ยงและมีความไม่แน่นอนสูง เนื่องจาก 1) นโยบายกีดกันทางการค้าของประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ ที่ยังมีโอกาสตึงตัวมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเด็นการเก็บภาษีในสินค้าเสมือนสิทธิ 2) ผลกระทบจากสงครามตะวันออกกลางที่มีแนวโน้มยืดเยื้อกว่าคาดส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคในประเทศ และ 3) คุณภาพของสินเชื่อและความเข้มงวดในการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินจะเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่ออุปสงค์ในประเทศ

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2568 นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 จากปี 2567 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 6,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากปี 2567 ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์และการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ ส่งผลให้คุณภาพของสินทรัพย์อยู่ในระดับที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีต้นทุนด้านเครดิต (Credit Cost) ลดลงอย่างมากถึงร้อยละ 30.8 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2567

ธนาคารดำเนินการตามกลยุทธ์เพื่อสนับสนุนการกระจายแหล่งที่มาของรายได้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารมีขนาดและสัดส่วนของรายได้ที่มีโชดกเบี้ยเพิ่มขึ้นในระดับที่น่าพอใจ และมีส่วนช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิภายใต้การชะลอตัวของสินเชื่อตามแนวทางการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) เท่ากับร้อยละ 9.3 สำหรับกำไรสุทธิ และร้อยละ 10.2 สำหรับกำไรเบ็ดเสร็จ และธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2568 เท่ากับร้อยละ 17.36 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.71 ซึ่งเกือบจะเป็น 2 เท่าของอัตราขั้นต่ำที่หน่วยงานทางการกำหนด และน่าจะเพียงพอต่อการรองรับการดำเนินธุรกิจปกติ รวมทั้งสถานการณ์ที่ผันผวนได้

ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการถือหุ้นของธนาคาร (KKP) เกือบร้อยละ 80 ขาดเพียงผลตอบแทนที่ติดลบในช่วง 2 ปีก่อนหน้า และเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนจากการถือหุ้น KKP ประมาณร้อยละ 60 ในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ต่อมานายอภิรักษ์ เทลิศวรปฏิภานท์ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้ ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2568 ปรับตัวดีขึ้นมาจาก 2 ปีก่อนหน้า สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อ (Credit Business) ที่ดำเนินการอย่างระมัดระวังภายใต้มาตรการชะลอการเติบโตของสินเชื่อเพื่อมุ่งเน้นการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ พอร์ตสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2568 หดตัวลงร้อยละ 6.7 จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2568 และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.5 ในปี 2568

ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ที่ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) และเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจฯ มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา มีสินทรัพย์ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุน (Asset under Advisory/AUA) ณ สิ้นปี 2568 จำนวนประมาณ 967,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า โดยเป็นสินทรัพย์ที่ถูกค้ำนามาลงทุนเพิ่มเติม (Net New Money) ในปี 2568 จำนวนประมาณ 69,000 ล้านบาท โดย บล.เกียรตินาคินภัทร มีความคืบหน้าในการยกระดับการให้บริการและเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีความครบถ้วนสอดคล้องกับความต้องการลงทุนของลูกค้าตามสภาวะตลาดโลกในปัจจุบัน อีกทั้งยังมีความร่วมมือทางธุรกิจกับ Goldman Sachs Asset Management (“GSAM”) ซึ่งเป็นบริษัทบริหารจัดการการลงทุนระดับโลกในลักษณะ Exclusive Partner เพื่อเสริมสร้างศักยภาพ ยกกระดับมาตรฐานการให้บริการให้ทัดเทียมกับมาตรฐานสากล และช่วยขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจ Wealth Management ได้เป็นอย่างดี

ธุรกิจบริหารจัดการกองทุน (Asset Management) ที่ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคินภัทร”) เติบโตและมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ (Asset under Management/AUM) ณ สิ้นปี 2568 เพิ่มขึ้นถึงระดับเกิน 297,000 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 24 จากปีก่อนหน้า และปัจจุบัน บลจ.เกียรตินาคินภัทร มี AUM มูลค่ากว่า 300,000 ล้านบาทแล้ว

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Securities Brokerage) ซึ่งเป็นธุรกิจดั้งเดิม มีผลการดำเนินงานที่ไม่ดีตามสภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2568 อยู่ที่ 41,045 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า แต่อย่างไรก็ดี บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 22.2 เป็นอันดับที่ 1 ในอุตสาหกรรมต่อเนื่องมาเป็นเวลาหลายปี

ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล (Digital Financial Service) ที่ดำเนินการโดยบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด (“บล.เคเคพี ไดม์”) เริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2565 และดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลา 2-3 ปี มีส่วนสำคัญในการช่วยสร้างรายได้และขยายฐานลูกค้าไปสู่กลุ่มลูกค้าบุคคลรายย่อยในระดับที่น่าพอใจ โดย ณ สิ้นปี 2568 มีลูกค้าดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน Dime! ถึงกว่า 3.8 ล้านราย เปิดบัญชีเป็นลูกค้าแล้วกว่า 1.6 ล้านราย และมีสินทรัพย์ของลูกค้าที่ทำรายการผ่านแพลตฟอร์ม (Asset under Platform/AUP) กว่า 100,000 ล้านบาท และปัจจุบัน บล.เคเคพี ไดม์ มีลูกค้าเปิดบัญชีแล้วเกือบ 2 ล้านราย และมี AUP มูลค่าประมาณ 140,000 ล้านบาท

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Operating Expense) หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย กลุ่มธุรกิจฯ มีค่าใช้จ่ายในปี 2568 อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ดี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สุทธิอยู่ที่ร้อยละ 46

ด้านคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL) ณ สิ้นปี 2568 ใกล้เคียงเดิมที่ร้อยละ 4.3 ซึ่งถือว่ายังอยู่ในระดับสูงแต่สามารถควบคุมได้ โดยสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารมีหลักประกันเพียงพอแต่การบังคับคดีดำเนินการได้ล่าช้า ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ (Loss on Sale/LOS) และปริมาณรถยนต์คงค้างลดลงอย่างต่อเนื่อง กล่าวคือ มี LOS ลดลงจากเดิมร้อยละ 55 มาอยู่ที่ร้อยละ 40 ณ สิ้นปี 2568 ทำให้ Credit Cost ของธนาคารในปี 2568 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.7 จากเดิมร้อยละ 2.3 ในปีก่อนหน้า

โดยสรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2568 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) จำนวน 5,913 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 จากกำไรสุทธิในปี 2567 ซึ่งมีจำนวน 5,031 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,449 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ในปี 2568 เท่ากับร้อยละ 1.2 เพิ่มขึ้นจาก ROAA ร้อยละ 1.0 ในปี 2567 และมี ROAE ในปี 2568 เท่ากับร้อยละ 9.3 เพิ่มขึ้นจาก ROAE ร้อยละ 8.1 ในปี 2567 โดย ROAE ของกลุ่มธุรกิจฯ ยังเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นร้อยละ 11.8 ในไตรมาสที่ 1/2569

กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ในปี 2568 จำนวน 6,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,235 ล้านบาทในปี 2567 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,613 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มี ROAE (กำไรเบ็ดเสร็จ) ในปี 2568 เท่ากับร้อยละ 10.2 เพิ่มขึ้นจาก ROAE (กำไรเบ็ดเสร็จ) ร้อยละ 8.5 ในปี 2567

ต่อมานายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2568 เปรียบเทียบกับปี 2567 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม

เนื่องจากความพยายามในการควบคุมค่าใช้จ่าย รวมทั้งการปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการ โดยลดการพึ่งพาคนและสาขา และเปลี่ยนไปใช้ช่องทางดิจิทัลในการให้บริการมากขึ้น ทำให้ ณ สิ้นปี 2568 กลุ่มธุรกิจฯ มีพนักงานจำนวน 4,480 ราย ลดลงจำนวนประมาณ 300 รายหรือร้อยละ 6.4 จากจำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี 2567 และธนาคารมีสาขาจำนวนทั้งสิ้น 54 สาขา ลดลง 7 สาขาจาก ณ สิ้นปี 2567 ซึ่งมี 61 สาขา อย่างไรก็ตามธนาคารจะมีจำนวนสาขาลดลง ธนาคารยังสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางดิจิทัล โดยมีเงินฝากรูปแบบออนไลน์ (ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ KKP Savvy) เพิ่มมากขึ้น

สำหรับแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2569 นั้น กลุ่มธุรกิจฯ จะมุ่งเน้นการบริหารการขยายตัวของสินทรัพย์อย่างเหมาะสม ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจฯ หวังว่าสงครามในภูมิภาคตะวันออกกลางซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันและอุตสาหกรรมต่างๆ จะไม่ยืดเยื้อต่อไปมากนัก อย่างไรก็ตาม เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ในไตรมาสที่ 1/2569 และมุ่งเน้นการพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกหนี้ที่มีเครดิตดีและมีความเสี่ยงต่ำ เช่น กลุ่มลูกหนี้บริษัทขนาดใหญ่ ทำให้ปัจจุบันสินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวร้อยละ 1.5 จาก ณ สิ้นปี 2568 โดยมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 42 จากเดิมร้อยละ 75-80 ในช่วงการควบคุมกิจการ ซึ่งเป็นกรพยายามลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีทิศทางไม่ค่อยดีนักและยังได้รับผลกระทบจากแนวโน้มความนิยมของผู้บริโภคที่ให้ความสนใจใช้รถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/EV) กันมากขึ้นด้วย

กลุ่มธุรกิจฯ จะมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจด้านต่างๆ เพื่อกระจายแหล่งที่มาของรายได้ รักษาความสามารถในการสร้างรายได้ และเพิ่มสัดส่วนของรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย เพื่อลดการพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจการให้สินเชื่อ รวมถึงพัฒนาศักยภาพขององค์กรในระยะยาว โดยธนาคารเป็น 1 ใน 3 ของสถาบันการเงินไทยที่มีสัดส่วนรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยสูงที่สุด กล่าวคือ มีสัดส่วนรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยในปี 2568 และในไตรมาสที่ 1/2569 อยู่ที่ร้อยละ 33 และร้อยละ 37 ตามลำดับ

กลุ่มธุรกิจฯ จะต่อยอดจากความเชี่ยวชาญและจุดแข็งที่มีอยู่เพื่อขยายธุรกิจในกลุ่มที่มีศักยภาพ ซึ่งรวมถึงธุรกิจ Wealth Management ธุรกิจ Asset Management และธุรกิจ Digital Financial Service ผ่านการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ การยกระดับคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการใช้ประโยชน์จากความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจระดับโลก ซึ่งได้แก่ GSAM เพื่อมุ่งสู่การสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน โดยปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับความไว้วางใจให้ดูแลสินทรัพย์ของลูกค้าทั้งหมด (AUA, AUM และ AUP) รวมมูลค่ากว่า 1,200,000 ล้านบาท ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้และ ROAE ที่ดีขึ้นต่อไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุนการดำเนินงานอย่างเหมาะสม ควบคู่กับการลงทุน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับกลยุทธ์ระยะยาว ทั้งในด้านเทคโนโลยี การบริหารจัดการข้อมูล และการบริหารความเสี่ยงเพื่อยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

หลังจากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาธรมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ 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 ธนาคารได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2566 เคเคพี แคปปิตอล และ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 4 ในปี 2569 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 3 ในปี 2567 ในขณะที่ บล.เคเคพี โดม ได้รับการรับรองการเข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC ในปี 2567 โดยกลุ่มธุรกิจ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ 1) กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางการปฏิบัติงานและดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน 2) กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันและรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3) กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ หรือผลประโยชน์กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน 4) จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และ 5) สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

นางสาวชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามถึงแนวทางของธนาคารในการปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อรองรับราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดที่ปรับลดลงเนื่องจากการแข่งขันด้านราคาของรถยนต์ไฟฟ้า

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินันท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารสังเกตเห็นการปรับลดลงของราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดมาหลายปีแล้ว ยกเว้นในปี 2568 ที่ผ่านมาที่ราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดปรับเพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ดี ราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดมีการปรับลดลงอีกครั้งในช่วงปลายไตรมาสที่ 1/2569 ธนาคารได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประเมินราคารถยนต์ที่เป็นหลักประกันของสินเชื่อบ่อยครั้งและต่อเนื่องยิ่งขึ้นเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาด อีกทั้งยังมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้กลุ่มที่มีเครดิตดี เพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว ซึ่งเป็นผลให้พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารหดตัวลง

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2568 ที่ผ่านมา

**มติที่ประชุม** รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2568 ที่ผ่านมาตามรายงาน

## **ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงิน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งแสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของธนาคารหน้า 205-347 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของ PwC และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของ PwC มีความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	457,026,507,154 บาท	488,095,192,757 บาท
หนี้สินรวม	398,936,649,170 บาท	422,888,952,869 บาท
รายได้รวม	21,613,834,706 บาท	25,473,456,002 บาท
กำไรสุทธิ*	5,511,242,403 บาท	5,912,913,389 บาท
กำไรต่อหุ้น	6.68 บาท	7.17 บาท

\* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

นายชูศักดิ์ จางอิสระกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) สาเหตุที่ทำให้สินทรัพย์อื่นของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 28.7 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อนหน้า
- 2) สาเหตุที่ทำให้หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 1/2569
- 3) นโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ระหว่างรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งปัจจุบันมีสัดส่วนอยู่ที่ 35:65 เนื่องจากราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว และ
- 4) สาเหตุที่ทำให้อัตราส่วน NPL ของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 สูงกว่าอัตราส่วน NPL ของบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทิสโก้”) ที่มีขนาดและดำเนินธุรกิจใกล้เคียงกัน

นายปริษา เตชรุ่งชัยกุล ประธานสายการเงินและงบประมาณ และประธานสายตลาดการเงิน ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าสินทรัพย์อื่นของธนาคารเพิ่มขึ้นเนื่องจากการทำธุรกรรมเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange/FX) ซึ่งเป็นธุรกรรมปกติของธนาคาร โดยเงินบาทที่อ่อนค่าลงในช่วงไตรมาสที่ 1/2569 ส่งผลต่อมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่ธนาคารถืออยู่ ธนาคารจึงจำเป็นต้องวางหลักประกันกับคู่ค้าเพิ่มเติม ต่อมาในเดือนเมษายน 2569 เงินบาทกลับมาแข็งค่าขึ้น สินทรัพย์อื่นของธนาคารจึงปรับลดลงแล้ว

นายอภิวัฒน์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าหนี้สินตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 1/2569 เนื่องจากปริมาณธุรกรรม FX Derivatives ที่เพิ่มขึ้น ส่วนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจากการออกตราสารหนี้ระยะสั้น (Short-term Debenture) ของธนาคารในช่วงที่มีความต้องการใช้เงินทุน ซึ่งธนาคารมีการออกตราสารหนี้ในช่วงไตรมาสที่ 1/2569 จำนวนไม่มากนัก

สำหรับสัดส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อระหว่างรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วนั้นขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจ โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วมีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่แต่ให้ผลตอบแทน (Yield) ที่สูงถึงประมาณร้อยละ 10 ในขณะที่ Yield ของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 หากต่อไปธนาคารสามารถพัฒนาต้นทุนทางการเงินให้ดีขึ้น ธนาคารจะสามารถให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ได้มากขึ้น ซึ่งจะทำให้สัดส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วมีความสมดุลมากขึ้น

อัตราส่วน NPL ของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสที่ 1/2569 ที่อยู่ร้อยละ 4.1 สูงกว่าอัตราส่วน NPL ของทีสโก้ที่อยู่ร้อยละ 2.1 เพราะสินเชื่อของทีสโก้เกือบทั้งหมดเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ขณะที่อัตราส่วน NPL ของธนาคารที่อยู่ร้อยละ 4.1 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากอัตราส่วน NPL ของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่อยู่ร้อยละ 2.4 และอีกส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากอัตราส่วน NPL ของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบริษัทซึ่งมีหลักประกันเพียงพอ โดยหากเปรียบเทียบเฉพาะธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะพบว่าอัตราส่วน NPL ของธนาคารสูงกว่าอัตราส่วน NPL ของทีสโก้เพียงเล็กน้อยเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน  
เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	393,189,133	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9868
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	51,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0131

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ตามที่เสนอ

### **ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568**

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

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

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

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 5,511,242,403 บาท และ 5,912,913,389 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของ

ธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,744,908,077 บาท ซึ่งคำนวณจากจำนวนหุ้น 834,810,579 หุ้น (หลังหักจำนวนหุ้นทุนซื้อคืน และรวมจำนวนหุ้นที่เกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2569 จำนวน 22,946,899 หุ้นแล้ว) คิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 86.10 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 80.25 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2568

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,238,703,645 บาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2568 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2568 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 4.20 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2569 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2569

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร ตารางเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2567 และปี 2568

รายละเอียด	ปี 2567	ปี 2568
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม <sup>1</sup> (บาท)	5,030,748,570	5,912,913,389
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	846,708,780	825,802,430
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	827,732,030	834,810,579 <sup>2</sup>
3. รวมเงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)	4.00	5.70
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	1.25	1.50
3.2 เงินปันผลประจำปี	2.75	4.20
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	3,334,649,058	4,744,908,077
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	66.29	80.25

<sup>1</sup> กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

<sup>2</sup> จำนวนหุ้นหลังหักจำนวนหุ้นทุนซื้อคืน และรวมจำนวนหุ้นที่เกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2569 จำนวน 22,946,899 หุ้นแล้ว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่  
นายชูศักดิ์ จางอิสรระกุล ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าผู้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 จะได้รับเงินปันผลจำนวน 4.20 บาทต่อหุ้นด้วยหรือไม่ และธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากที่ประกาศจ่าย ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2569 หรือไม่

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 จะได้รับเงินปันผลจำนวน 4.20 บาทต่อหุ้นด้วย โดยธนาคารจะจ่ายเงินปันผลประจำปี 2568 เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 4,744,908,077 บาท

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน  
เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	393,239,233	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	1,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004

**มติที่ประชุม** รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 1.50 บาทเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2568 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2568 ตามรายละเอียดที่เสนอ

#### **ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯ ขอให้นางสาวพรณี ชัยกุล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา ชันฉวีทย์ นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ เป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุมในระหว่างการพิจารณาระเบียบวาระนี้

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

นางสาวพรณี ชัยกุล แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา ชันฉวีทย์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 โดยได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skills Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพ (Director Pool) ที่เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ซึ่งได้แก่ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา ชันวิทย์ นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม ดังนั้นที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏตามเอกสารแนบ 2 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 หน้า 10-23

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน					
เห็นด้วย	364,019,548	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.5690	
ไม่เห็นด้วย	29,213,583	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.4289	
งดออกเสียง	7,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019	
2. ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา ชันวิทย์					
เห็นด้วย	364,572,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	92.7097	
ไม่เห็นด้วย	28,660,502	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	7.2882	
งดออกเสียง	7,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019	
3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ					
เห็นด้วย	388,307,629	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.7454	
ไม่เห็นด้วย	4,925,502	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.2525	
งดออกเสียง	7,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019	
4. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์					
เห็นด้วย	391,042,329	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.4409	
ไม่เห็นด้วย	2,190,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.5571	
งดออกเสียง	7,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019	

## มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน 2) ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา ชันธวิทย์ 3) นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และ 4) นายอภิรักษ์ เกลี่ยวปฏิพันธ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

## ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยขอให้นางสาวพรณี ชัยกุล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางสาวพรณี ชัยกุล แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2568 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันความรับผิดกรรมการและเจ้าหน้าที่ และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ในปี 2568 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นเงินจำนวนรวมทั้งสิ้น 17,640,000 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ทั้งนี้รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2568 ของธนาคารหน้า 182

นางสาวพรณี ชัยกุล ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2569 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ ซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติงานที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้ว เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 เพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 ท่านดังนี้

1. นายสุพล	วิธเนศวิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,840,000 บาท
2. นายชาติ	จันทนียังยง	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,420,000 บาท
3. รองศาสตราจารย์ ดร.ชโยดม สรรพศรี		กรรมการอิสระ	จำนวน	1,420,000 บาท
4. นางสาวพรณี	ชัยกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,420,000 บาท
5. ดร.อโศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,420,000 บาท
6. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,420,000 บาท
7. ศาสตราจารย์ ดร.อัญญา	ชันธวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,420,000 บาท

8. นางพัชนี	ลิมอภิชาติ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,420,000 บาท
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช <sup>1,2</sup>	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,840,000 บาท
10. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน <sup>1,2</sup>	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,420,000 บาท

หมายเหตุ: <sup>1</sup> นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

<sup>2</sup> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 17,040,000 บาท โดยจำนวนบำเหน็จที่เสนอจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละท่านปรับเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 27 จากปีก่อนหน้า

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2569 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ซึ่งมีอัตราค่าตอบแทนคงเดิมเท่ากับปี 2568 เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังมีความเหมาะสมและเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

รายละเอียดของอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่สำคัญปรากฏตามเอกสารแนบ 4 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 หน้า 26-29 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอและสรุปได้ดังนี้

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

ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมที่เสนอข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2569 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2570 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้น KKP นับรวมกันจำนวน 53,796,929 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	335,891,168	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	85.4161
ไม่เห็นด้วย	3,549,734	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.9026
งดออกเสียง	3,102	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0007
ไม่มีสิทธิออกเสียง	53,796,929	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	13.6803

### **มติที่ประชุม**

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2568 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 17,040,000 บาท และอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2569 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมตามที่เสนอ และให้อัตราค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น สำหรับสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในส่วนของบำเหน็จกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2570 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2569 อีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

### **ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569**

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 และขอให้รองศาสตราจารย์ ดร.ชโยดม สรรพศรี ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

รองศาสตราจารย์ ดร.ชโยดม สรรพศรี ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (5) ที่กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 39 ที่กำหนดว่าผู้สอบบัญชีควรได้ค่าตอบแทนเท่าใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ (“คณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ”) และเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ PwC ดังมีรายนามต่อไปนี้

- |                  |           |   |
|------------------|-----------|---|
| 1. นางสาวสินสิริ | ทังสมบัติ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 (เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตปี 2565-2568) หรือ |
| 2. นายไพบูล      | ตันกุล    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือ  |
| 3. นายบุญเลิศ    | กมลชนกกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339   |

เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 เนื่องจาก 1) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อ (Signing Auditor) และทีมงานมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี และ 2) ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะและความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล รวมทั้งมีทรัพยากรสำหรับงานตรวจสอบอย่างเพียงพอ โดยให้ผู้สอบบัญชีรายใดรายหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร 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 โดยประวัติของผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏตามเอกสารแนบ 5 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 หน้า 33-35

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจน PwC ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2569 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ ในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารเป็นจำนวน 10,233,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบกลุ่มธุรกิจฯ และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2569 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 10,233,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 6.12 จากค่าสอบบัญชีจำนวน 9,643,000 บาทสำหรับปี 2568 เนื่องจากมีงานสอบบัญชีส่วนเพิ่มพิเศษ (Non-recurring) สำหรับการตรวจระบบงานใหม่สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยและแบบจำลอง Internal Credit Rating Model มีความเหมาะสม และสำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จ่ายค่าบริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee) สำหรับการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนวคิดการพัฒนางานองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ให้แก่ PwC ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท และ PwC ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2569 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 7,880,000 บาท ซึ่งลดลงในอัตราร้อยละ 4.37 จากปีก่อนหน้า เนื่องจากการปรับลดค่าสอบบัญชีส่วนเพิ่มพิเศษ (Non-recurring) สำหรับระบบใหม่ Enterprise Resource Planning (ERP)

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏตามเอกสารแนบ 5 ของหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2569 หน้า 30-32

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	390,233,329	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2351
ไม่เห็นด้วย	3,005,904	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7643
งดออกเสียง	1,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004

### มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 หรือนายไพบูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2569 เป็นจำนวน 10,233,000 บาท สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีที่ตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2569 รวมจำนวน 7,880,000 บาทตามที่รายงาน

### ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องขึ้นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

1) นายพนันท์ จันทรพิวง ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) ในอีก 1-2 ปีข้างหน้าธนาคารจะมีโอกาสที่จะพิจารณาซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่ และคณะกรรมการธนาคารใช้หลักเกณฑ์หรือปัจจัยใดในการตัดสินใจว่าเวลาใดเหมาะสมที่จะซื้อหุ้นคืน และ
- (2) บล.เคเคพี โดม สามารถสร้างกำไรให้กับกลุ่มธุรกิจฯ เท่าไร รวมทั้งแนวโน้มความสามารถในการทำกำไรของ บล.เคเคพี โดม ในปีนี้เติบโตตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภานนท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการพิจารณาซื้อหุ้นคืนเพื่อให้เกิดประโยชน์กับผู้ถือหุ้นขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง ซึ่งไม่สามารถบอกได้ว่าในอีก 1-2 ปีข้างหน้าธนาคารจะมีโครงการซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่

ที่ผ่านมาธนาคารมีโครงการซื้อหุ้นคืนไป 2 รอบ เนื่องจากเห็นว่าราคาหุ้น KKP ในขณะนั้นอยู่ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของธนาคารที่สะท้อนมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของธนาคาร และการซื้อหุ้นคืนจะทำให้อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันราคาหุ้น KKP ในตลาดเพิ่มขึ้นอย่างมากจนสูงกว่า Book Value ของธนาคารแล้ว ธนาคารคงจะไม่ใช้เหตุผลเดิมในการซื้อหุ้นคืน ซึ่งหากในอนาคตธนาคารเห็นว่ามีโอกาสที่เหมาะสมและการทำโครงการดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารจะพิจารณาการซื้อหุ้นคืนตามสถานการณ์อีกครั้ง

สำหรับ บล.เคเคพี โดม ซึ่งก่อตั้งเมื่อปี 2565 เริ่มดำเนินธุรกิจตอนปลายปี 2566 และดำเนินธุรกิจเต็มทั้งปีในปี 2567 มีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2567 มีรายได้รวมจำนวน 234 ล้านบาท ในปี 2568 มีรายได้รวมจำนวน 802 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิจำนวน 284 ล้านบาท และในไตรมาสที่ 1/2569 นี้มีรายได้รวมจำนวน 334 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามประมาณการรายได้และสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจของ บล.เคเคพี โดม ที่กำหนดไว้

2) นางสาวชนาธิป วิทยากุล อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าสืบเนื่องจากการที่ บล.เกียรตินาคินภัทร ถูกลงโทษทางวินัยจากตลาดหลักทรัพย์ฯ กรณีมีข้อบกพร่องของระบบ Program Trading ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายเพิ่มงบประมาณหรือมาตรการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีของ บล.เกียรตินาคินภัทร เพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยและป้องกันการเกิดซ้ำบ้างหรือไม่ อย่างไร

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินันท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการพิจารณาทางวินัยจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีดังกล่าว อันเนื่องมาจากข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานบางประการ ซึ่งมีปัจจัยเกี่ยวข้องของหลายประการ รวมถึงความผิดพลาดของบุคลากร (Human Error) โดยเมื่อพิจารณาขนาดของรายการแล้วพบว่ามีส่วนไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณธุรกรรมโดยรวม ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้น้อมรับข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความรัดกุมในการสอบทาน รวมถึงยกระดับการสื่อสารกับลูกค้าให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันการเกิดเหตุในลักษณะเดียวกัน ภายหลังการดำเนินการดังกล่าวในช่วงระยะเวลาประมาณ 1 ปีที่ผ่านมา ยังไม่พบเหตุในลักษณะเดียวกันเกิดขึ้นอีก

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดี มาโดยตลอด คณะกรรมการธนาคารจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้เจริญยิ่งขึ้นต่อไป ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

#### ปิดประชุมเวลา 11.54 น.

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

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

ลงชื่อ ..... วราภรณ์ สัตยารักษ์ ..... ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม  
(นางวราภรณ์ สัตยารักษ์)