

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 112**วันพฤหัสบดีที่ 11 เมษายน 2567****ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์**

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
เริ่มประชุมเวลา 15.00 น.

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ เลขานุการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ
นายจรงค์ รัตนเพียร	กรรมการผู้จัดการ
นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์	กรรมการผู้จัดการ
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิชัย อยู่วิทยา	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายกลินท์ สารสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายวิบูลย์ คุณสกุล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการอิสระ
นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นายสุรช ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นางไขศรี เนื่องลีลาเพียร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

เลขานุการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คือ

นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	เลขานุการบริษัท
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายทวี ธีระสุนทรวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภัทรพงศ์ กัณห์สุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายทิพากร สายพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	รองกรรมการผู้จัดการ
นายอักรินทร์ ฐิตศิริวิทย์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศ เทษฐพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคันสนา สุขะนันท์	สมุห์บัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการ
นายชัช เหลืองอาภา	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศิริพร วงศ์ศิริภพ	รองกรรมการผู้จัดการ
ดร.เกษมณัฐ สกาวรัตนานนท์	รองกรรมการผู้จัดการ

ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวพัลลภา ศรีสุกใส	รองกรรมการผู้จัดการ
นางมารีสา วัฒนพาทนิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายศาสตรา มังกรธวัชกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุปรีชา ลิ้มปิภาญจนโกวิท	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวหทัยพร เจียมประเสริฐ	รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409

ผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียงจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางพรภินันท์ อัครวัฒนาพร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 112 ของธนาคาร

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 58 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,187 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 2,245 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,159,413,524 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.9342 เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 112

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 23 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 3 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 81 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,190 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2,271 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,168,950,889 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.3368 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่อง การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการถามคำถาม โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ออกเสียงผ่านระบบ e-Voting หากผู้ถือหุ้นทำการเลือกยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง กรณีผู้ถือหุ้นมีการรับมอบฉันทะหลายรายให้กดที่เมนู “บัญชีผู้ใช้” และกดปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถทำได้ผ่านช่องทาง Q&A และช่องทาง Video Conference บนระบบ Inventech Connect โดยแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้องและจะบันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

เลขาธิการบริษัทแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

การจัดการประชุมครั้งนี้ดำเนินการตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ปฏิบัติกับบริษัทจดทะเบียนที่จัดประชุมด้วยรูปแบบดังกล่าวเป็นการทั่วไป หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-9319131

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2566

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2566 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งแนบในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

นางสาวสิริรัตน์ ศุภการ ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบถึงความคืบหน้าของธุรกิจดิจิทัลของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้นำเทคโนโลยีและดิจิทัลมาใช้อย่างกว้างขวาง ตั้งแต่การดูแลลูกค้า การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนงาน Back Office ต่างๆ ซึ่งความคืบหน้าในเชิงการวัดผลสำเร็จ คือ การรักษาคุณภาพในระดับ World Class ทำให้ลูกค้ามั่นใจในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องและมีเสถียรภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ผ่านช่องทางดิจิทัล เช่น การชำระเงิน QR Payment ผ่านบัตรเครดิต ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่นำเสนอผ่าน K PLUS รวมทั้งผลิตภัณฑ์อื่นๆ ซึ่งธนาคารมีสัดส่วนยอดการขายผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 50 และมีความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร (Mobile Banking Net Promoter Score) อยู่ในระดับร้อยละ 90 สูงสุดในประเทศ

นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารได้ตั้งสำรองลูกหนี้ บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวล็อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) แล้วหรือไม่ หากตั้งสำรองไปแล้วจะมีผลต่อการตั้งสำรองในระยะถัดไปหรือไม่ และมีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารเท่าใด รวมทั้งภาพรวมลูกหนี้รายบริษัทและลูกหนี้รายบุคคลที่เป็นรายใหญ่ และภาพรวมการตั้งสำรอง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองไว้ครบถ้วนตามเกณฑ์ของการจัดชั้นลูกหนี้แล้ว และติดตามความคืบหน้าสถานการณ์ของลูกค้าน้อยรายใกล้ชิด รวมทั้งได้ติดตามดูแลลูกค้าน้อยรายอย่างต่อเนื่อง และประเมินสถานการณ์จากข้อมูลด้านต่างๆ ที่นอกเหนือจากการพิจารณาทางการเงิน

นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดกรณีที่มีข่าวว่ากลุ่มเจมาร์ทสนใจทำธุรกิจกับธนาคาร เพื่อขอจัดตั้ง Virtual Bank และหากธนาคารไม่สนใจทำ Virtual Bank ธนาคารจะมีช่องทางใดในการสร้างรายได้และกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารติดตามเกณฑ์ ภาวะเสี่ยงและข้อบังคับเรื่อง Virtual Bank อย่างใกล้ชิด ซึ่งขณะนี้ยังไม่ได้ตกลงร่วมมือกับพันธมิตรรายใด อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงยึดลูกค้าเป็นสำคัญ และพร้อมพัฒนาเพื่อตอบโจทย์ให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีขึ้นด้วยต้นทุนที่ยุติธรรม

นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในช่วงขาลง ว่ามีผลต่อผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ของธนาคารอย่างไร รวมทั้งอะไรคือตัวขับเคลื่อนหลักสำหรับรายได้ของธนาคารในปีนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากประเทศไทยเป็นหนึ่งในประชาคมของเศรษฐกิจโลก การตัดสินใจในเรื่องอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ (FED) และธนาคารกลางต่างๆ รวมทั้งภาวะเศรษฐกิจโลกมีผลต่อการตัดสินใจในอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศ หากมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในประเทศ ธนาคารน่าจะปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้อง ซึ่งธนาคารจะบริหารจัดการผลกระทบต่อ NIM ให้ดีที่สุด และสามารถบริหารจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายได้ สำหรับตัวขับเคลื่อนรายได้ในปีนี้นี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกกลุ่ม และเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ แม้กลุ่มลูกค้าที่มีความลำบากในการผ่อนชำระ ธนาคารก็ช่วยเหลืออย่างเต็มที่ทั้งหมด

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบว่าธนาคารให้ความสำคัญในการพิจารณาสนับสนุนโครงการของลูกค้าอย่างไร ระหว่าง Financial performance กับ ESG performance ในกรณีที่ลูกค้ามีหลักประกันและความเสี่ยงทางธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ที่ธนาคารยอมรับได้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารเห็นว่าเรื่อง Sustainability เป็นข้อได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจ และธนาคารมีหน้าที่สนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เรื่องของสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ (Environment, Society and Governance/Economy: ESG) ที่สามารถแข่งขันได้ในโจทย์ใหม่ของโลก ดังนั้น Financial performance กับ ESG performance จะต้องสอดคล้องกัน เพราะมิใช่เพียงการช่วยเหลือสังคม แต่คือความอยู่รอดและเป็นข้อได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจ

นางสาวสิริรัตน์ ศุภการ ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบความคืบหน้าเกี่ยวกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดตั้งบริษัท ยูนิต้า แคปิตอล จำกัด และบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท ยูนิต้า แคปิตอล จำกัด ซึ่งได้เข้าซื้อกิจการผู้ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และใช้ชื่อใหม่ว่า บริษัท ออร์บิกซ์ เทค จำกัด นอกจากนี้ บริษัท ยูนิต้า แคปิตอล จำกัด ได้จัดตั้งบริษัทใหม่อีก 3 บริษัท เพื่อตอบโจทย์ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ครบวงจร ทั้งผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Custodian) การบริหารจัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนการบริการโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน ซึ่งขณะนี้ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำลังเติบโต และธนาคารมีความพร้อมที่จะคว้าโอกาสนี้ไว้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2566

2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 37,000 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 3.6 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 7,000 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 532,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 29,000 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวนประมาณ 2.3 ล้านล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 6,000 ล้านบาท ซึ่งชะลอตัวลงเล็กน้อยจากการยกระดับกระบวนการต่างๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพการปล่อยสินเชื่อใหม่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งยังมีการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 2.7 ล้านล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 49,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 454,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 32,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวนประมาณ 42,000 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,400 ล้านบาท ในปี 2566

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 42,000 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 148,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 15,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นตามสภาวะตลาด ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธียังไม่ได้หักต้นทุนการบริหารจัดการหนี้ต่างๆ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 44,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้บริหารจัดการการลงทุนและรายได้จากธุรกรรมการปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ สอดคล้องกับการฟื้นตัวบางส่วนของการท่องเที่ยว อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงซึ่งมาจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 85,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 10,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายทางการตลาดและกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การให้บริการและการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งมาจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 52,000 ล้านบาท ยังเป็นการตั้งสำรองในปริมาณสูงที่ใกล้เคียงกับปีก่อน จากการพิจารณาตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมความแข็งแกร่งและเพื่อเพิ่มความความยืดหยุ่นในการดูแลช่วยเหลือลูกค้า

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม สอบถามเกี่ยวกับรายได้เบี่ยงประกัน โดยระบุว่าในปี 2566 ธนาคารมีรายได้เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิน้อยกว่าค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยสุทธิประมาณ 3.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นอัตราเร่งกว่าปี 2565 ถึงร้อยละ 5.03 และขาดทุนต่อเนื่องหลายปี จึงขอทราบว่าธนาคารขาดทุนต่อเนื่องทั้งสิ้นกี่ปี การขาดทุนเกิดจากสาเหตุใด และธนาคารจะแก้ไขอย่างไรเพราะเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) โดยตรง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า รายได้เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในงบการเงินขาดทุนต่อเนื่องมา 5 ปี โดยคาดว่าจากนี้ไปตัวเลขจะทยอยดีขึ้น ส่วนสาเหตุของการขาดทุน ส่วนหนึ่งเกิดจากรายได้ที่ได้รับมาต้องมีการกันสำรองค่าสินไหมทดแทน และที่ผ่านมาได้มีการขายผลิตภัณฑ์ประกันที่หลากหลายซึ่งธนาคารได้ร่วมกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ปรับสัดส่วนผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อไม่ให้ต้องมีสำรองที่มากเกินไป โดยธนาคารเริ่มทำมาแล้วอย่างน้อย 3-4 ปี นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีรายได้ที่เกิดจากการลงทุน เช่น รายได้ดอกเบี้ย กำไรจากการลงทุน และเงินปันผลรับต่างๆ ซึ่งผลตอบแทนเป็นบวก อีกทั้งมีกำไรสุทธิที่ดี ซึ่งธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้วย

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบว่าหุ้นกู้ที่ไม่กำหนดอายุ (Perpetual) ที่ธนาคารออกเสนอขาย จำนวน 2 ชุดที่มีต้นทุนอัตราดอกเบี้ยสูงถึงร้อยละ 4-5.275 ธนาคารจะใช้สิทธิไถ่ถอนเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาขั้นต่ำที่ห้ามไถ่ถอนหรือไม่ และการที่ธนาคารมีอัตราเงินกองทุน Basel III สูงมาก ทำให้อาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้นเพราะมีส่วนทุนเพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม หากการเติบโตของรายได้ (Earning) น้อยกว่าการเติบโตของส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) อย่างไรหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ตราสารทางการเงินที่ไม่กำหนดอายุ (Perpetual) ที่ธนาคารออกเสนอขาย หรือที่เรียกว่าตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Additional Tier 1: AT1) การที่จะไถ่ถอนขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้าน อาทิ ความแข็งแกร่งของธนาคาร ความต้องการเงินทุน หรือสภาวะตลาด ซึ่งธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดคิดว่าไถ่ถอน AT1 ได้เมื่อใด สำหรับการเติบโตของ Equity และการ

เติบโตของรายได้จะไปในทางเดียวกันหรือไม่ เพราะจะมีผลต่อ ROE นั้น ขอเรียนว่าธนาคารได้ประกาศยุทธศาสตร์ 3+1 ทั้งสิ้นเชื่อที่จะมีการปรับปรุง รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่จะทำให้อัตราขึ้น ทั้งในส่วนของการบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า และการบริการชำระเงิน (Payment) ช่องทางการขายต่างๆ ทั้งสาขาและช่องทางดิจิทัล รวมถึงโอกาสใหม่ๆ ทั้งการขยายธุรกิจในประเทศ และสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนปัจจัยหลักที่สนับสนุน ทั้งการพัฒนาบุคลากรให้ทันต่อทักษะรุ่นใหม่ที่ต้องปรับในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ และการใช้ข้อมูล ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะทำให้ธนาคารมั่นใจว่าจะสามารถหารายได้และทำกำไรสุทธิเติบโตได้ทันต่อการเติบโตในส่วนของ Equity

นางสาวนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ากรณี บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มีความคืบหน้าในการปรับโครงสร้างเป็นอย่างไร และธนาคารส่งคณะทำงานเข้าไปช่วยบริหารหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลุ่มบริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการยื่นแผนฟื้นฟูกิจการ ธนาคารและเจ้าหนี้ทั้งหมดกำลังรอแผนฟื้นฟูกิจการที่บริษัทจัดทำ ซึ่งคาดว่าเจ้าหนี้จะได้ลงมติแผนฯ ได้ประมาณเดือนสิงหาคมนี้

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม แจ้งว่าในช่วงปลายปีเมื่อธนาคารปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้ตามเป้าหมายแล้ว ธนาคารมักจะหยุดการปล่อยสินเชื่อ ในขณะที่ตลาดยังมีความต้องการสินเชื่ออยู่ ซึ่งอาจเป็นการเสียโอกาส จึงขอเสนอให้ธนาคารปรับปรุง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าทุกกลุ่มและในทุกผลิตภัณฑ์ ซึ่งรวมถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัยอย่างต่อเนื่อง

นางสาวนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารมีการปล่อยกู้ให้ ALL INSPIRED, SABUY และ JKN หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากเป็นข้อมูลของบริษัทอื่น ธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะได้

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบประมาณการอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของธนาคารในปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่สามารถให้ข้อมูลคาดการณ์ผลประกอบการได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถดูตัวชี้วัดสำคัญ (Key Indicators) ใน Investor Presentation บนเว็บไซต์ธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,167,853,104 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งออกเสียงจำนวน 1,087,321 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจ่ายเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จากจำนวนหุ้น 2,369,327,593 หุ้น เป็นเงิน 1,184,663,796.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท เป็นเงิน 14,215,965,558.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 15,400,629,354.50 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 36.97 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2566 หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ โดยกำหนดรายชื่อกู้ยืมที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 23 เมษายน 2567 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 จำนวนหุ้นละ 2.1395 บาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 จำนวน

หุ้นละ 3.8605 บาท ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 23/77 และอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามลำดับ

สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งตามนโยบายของธนาคารในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคารและผลตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารจะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยเงินปันผลจะแปรผันตามผลประกอบการของธนาคารทั้งในปีปัจจุบันและคาดการณ์ในอนาคต อีกทั้งขึ้นอยู่กับการพิจารณาความสมดุลของการลงทุนในอนาคตและความเพียงพอของเงินกองทุนในภาวะปกติและวิกฤต รวมทั้งสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และปัจจัยที่ท้าทายทั้งภายในและนอกประเทศ อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ไม่เอื้ออำนวย ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ดังกล่าวโดยยึดหลักความระมัดระวังและผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้น

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นขัดถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,168,944,189 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย และไม่มีผู้งดออกเสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10 ตรี กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | กรรมการอิสระ |
| 2. นายวิบูลย์ คุสกูล | กรรมการอิสระ |
| 3. นางสาวสุจิตพรรณ ลำข้า | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายสุรช ลำข้า | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นายพิพิธ เอนกนิธิ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6. ดร. พัทธน์พงศ์ โปษยานนท์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน แจ้งว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ นายวิบูลย์ คุสกูล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร ครบ 9 ปี ได้แสดงความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ดังนั้น จึงขอเสนอกรรมการ 5 คน คือ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร นางสาวสุจิตพรรณ ลำข้า นายสุรช ลำข้า นายพิพิธ เอนกนิธิ และ ดร. พัทธน์พงศ์ โปษยานนท์

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหา รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่

ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระปรากฏในเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณาถ่วงน้ำหนักก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,112,960,430 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.2955 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 54,943,956 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.7044 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 1,046,003 เสียง
2. นางสาวสุจิตพรพนธ์ ลำซำ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 904,888,373 เสียง คิดเป็นร้อยละ 77.4796 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 263,016,011 เสียง คิดเป็นร้อยละ 22.5203 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 1,046,005 เสียง
3. นายสุรชัช ลำซำ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 844,954,178 เสียง คิดเป็นร้อยละ 72.3478 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 322,950,204 เสียง คิดเป็นร้อยละ 27.6521 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 1,046,007 เสียง
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,055,421,299 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.3688 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 112,483,083 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.6311 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 1,046,007 เสียง
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,055,450,977 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.3713 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 112,453,405 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.6286 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 1,046,007 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน ข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ นายวิบูลย์ คูสกุล พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตามที่ได้แจ้งความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อการต่อวาระ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9. วรคหนึ่ง กำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาก่อนแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ 1 คน คือ นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ ประวัติและข้อมูลของนางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยนางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี การบัญชี จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจ จาก University of New Hampshire และการพัฒนาองค์การบริหาร จาก Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา และมีประสบการณ์ที่หลากหลาย ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งกับธนาคาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว ทั้งนี้ นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประเภทกรรมการอิสระ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด

ประธานฯ ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 6 คน คิดเป็นร้อยละ 33 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 คน คิดเป็นร้อยละ 39 และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน คิดเป็นร้อยละ 28 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

นางสาวนุชนาต ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่านางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ เข้าเป็นกรรมการธนาคารครั้งแรกใช้หรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า เป็นการเสนอขอแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการอิสระของธนาคารครั้งแรก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 967,719,133 เสียง คิดเป็นร้อยละ 82.8597 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 200,180,451 เสียง คิดเป็นร้อยละ 17.1402 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 1,045,405 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้ง นางสาวปิยพร พรรณเชษฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

6. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง นายจรัล รัตนเพียร และนายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2566 และวันที่ 11 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป ตามลำดับ จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร เป็นดังนี้

“นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายพิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายจรัล รัตนเพียร นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ กรรมการสองในห้าคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่า การพิจารณาวันนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่มีอำนาจลงลายมือชื่อและเป็นผู้ถือหุ้นจะไม่ใช่สิทธิออกเสียง

นางสาวนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อของธนาคารก่อนการเสนอเปลี่ยนแปลง

ประธานฯ ชี้แจงว่า มีนางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายพิพัฒน์พงศ์ ไปษยานนท์ กรรมการสองในสามคนนั้น ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,167,899,153 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 1,045,701 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 35 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามที่เสนอ

7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาวันนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 111 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2566 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2566 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 111 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

ประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	250,000	บาท
รองประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	200,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	150,000	บาทต่อคน

2) ค่าตอบแทนกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน

ประธาน	อัตราเดือนละ	100,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	70,000	บาทต่อคน

3) ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธาน	อัตราเดือนละ	90,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	60,000	บาทต่อคน

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000	บาทต่อคน

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000	บาทต่อคน

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน)

ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000 บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000 บาทต่อคน

4) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 300,000 บาท

5) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

6) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,923,318.98 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ อีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 71,079,827.79 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม เสนอแนะให้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายครั้งตามการประชุม ไม่ควรกำหนดเป็นรายเดือน เนื่องจากอาจไม่ได้ประชุมทุกเดือน

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า กรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารและนโยบายอื่นๆ ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของผู้ถือหุ้น แม้จะไม่ได้เข้าร่วมประชุมก็ตาม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,143,230,648 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.8002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 21,001,861 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7966 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 4,305 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,708,275 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4027 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2567 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และมอบหมายให้นางไขศรี เนื่องลีลาเพียร ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
2. นางสาวอรรพณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
3. นายชาวุธชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชียุทธินั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16,689,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 63,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 0.38 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชียุทธินี้ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำปี 9,550,000 บาท
2. ค่าสอบทางการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 4,000,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศเทียบค่าเป็นเงินบาท 3,139,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ สำนักงานสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายของ KPMG International ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 55 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวในปี 2567 เป็นจำนวนเงินรวม 26,336,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารและสาขาต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 43,025,000 บาท

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ไม่มีผู้ถือหุ้นขัดถก

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,133,292,281 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.9796 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 35,295,406 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.0203 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 357,302 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 14. ข้อ 17. ข้อ 20. ข้อ 21. ข้อ 22. ทวิ ข้อ 32. และเพิ่มเติมข้อ 35. เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ จึงเสนอที่ประชุมอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ตามรายละเอียดในเอกสารแนบ 6 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
กรรมการ ข้อ 14. ให้มีการประชุมคณะกรรมการทุกเดือนเว้นแต่มีเหตุขัดข้อง แต่อย่างน้อยต้องมีการประชุมคณะกรรมการ 3 เดือนต่อ 1 ครั้ง และในการประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งจำนวนมาประชุม จึงจะปรึกษากิจการได้ คะแนนเสียงในที่ประชุมกรรมการนั้น ให้กรรมการคนหนึ่ง มีเสียงหนึ่ง ให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานของที่ประชุมมีคะแนนเสียงหนึ่งชี้ขาด ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ	กรรมการ ข้อ 14. ให้มีการประชุมคณะกรรมการทุกเดือนเว้นแต่มีเหตุขัดข้อง แต่อย่างน้อยต้องมีการประชุมคณะกรรมการ 3 เดือนต่อ 1 ครั้ง ณ ที่ที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือที่อื่นในราชอาณาจักร และในการประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งจำนวนมาประชุม จึงจะปรึกษากิจการได้ คะแนนเสียงในที่ประชุมกรรมการนั้น ให้กรรมการคนหนึ่ง มีเสียงหนึ่ง ให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานของที่ประชุมมีคะแนนเสียงหนึ่งชี้ขาด ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาด้วย กรณีเช่นนี้ ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ กรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสาม กรรมการที่ร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสาม

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ประธานกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก	กรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ประธานกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันสามวันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก
ข้อ 17. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท	ข้อ 17. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท คณะกรรมการมีอำนาจกำหนด และ/หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท
การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 20. การประชุมใหญ่สามัญให้มีปีละครั้งภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีทางบัญชีงวดสิ้นปีที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ข้อ 31 ส่วนการประชุมวิสามัญนั้นเมื่อคณะกรรมการเห็นจำเป็นหรือสมควรจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ ในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น	การประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 20. การประชุมใหญ่สามัญให้มีปีละครั้งภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีทางบัญชีงวดสิ้นปีที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ข้อ 31 ส่วนการประชุมวิสามัญนั้นเมื่อคณะกรรมการเห็นจำเป็นหรือสมควรจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ ในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 22 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท	ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสองสาม ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสองสาม ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่เรียกประชุมอาจจัดส่งคำบอกกล่าวเรียกประชุมไปยังผู้ถือหุ้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 22 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท
ข้อ 21. การเรียกประชุมทั้งสามัญและวิสามัญให้บอกกล่าวล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งข้อประชุมไปด้วย คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ดังกล่าวข้างต้นนั้น ให้ลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย หนังสือพิมพ์ดังกล่าวต้องเป็นหนังสือพิมพ์ที่ตีพิมพ์จำหน่ายในท้องถิ่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท	ข้อ 21. การเรียกประชุมทั้งสามัญและวิสามัญให้บอกกล่าวล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งข้อประชุมไปด้วย คำบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ดังกล่าวข้างต้นนั้น ให้อาจลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย หนังสือพิมพ์ดังกล่าวต้องเป็นหนังสือพิมพ์ที่ตีพิมพ์จำหน่ายในท้องถิ่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรืออาจโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ให้โฆษณาติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามวันและก่อนประชุมไม่น้อยกว่าสามวัน
ข้อ 22. ทวิ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะทำใบมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนดในการเข้าประชุมและออกเสียงแทนตนได้คราวละไม่เกิน 1 ใบ และผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าว นั้น จะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม	ข้อ 22. ทวิ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะทำใบมอบฉันทะตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนกำหนดในการเข้าประชุมและออกเสียงแทนตนได้คราวละไม่เกิน 1 ใบ และผู้รับมอบฉันทะเพื่อการดังกล่าว นั้น จะมีได้เพียงบุคคลเดียวเท่านั้น ไม่ว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะถือหุ้นของบริษัทมากน้อยเพียงใดก็ตาม การมอบฉันทะตามวรรคแรก อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
การบัญชี ข้อ 32. ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลที่จ่ายตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือเหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร หรือจัดสรรเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย	การบัญชี ข้อ 32. ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลที่จ่ายตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นหรือเหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร หรือจัดสรรเป็นทุนสำรองเพื่อเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย หรืออาจโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด
บทเพิ่มเติม	บทเพิ่มเติม ข้อ 35. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามที่กฎหมายกำหนดให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้มีคำถามล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบเหตุผลการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารในครั้งนี้และการพิจารณาปรับรูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้งต่อไป รวมถึงการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นไปแล้วว่าการเสนอแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ โดยข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาจัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ นอกเหนือจากการจัดประชุมในรูปแบบที่ให้ผู้ถือหุ้นเดินทางมาประชุมด้วยตนเอง (Physical Meeting) โดยก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารจะพิจารณาปรับรูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสมเป็นกรณีๆ ไป สำหรับการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมที่มีประสิทธิภาพ ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผ่านอุปกรณ์ต่างๆ ได้ อาทิ สมาร์ทโฟน แท็บเล็ต พีซี และแล็ปท็อป ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการของหน่วยงานภาครัฐที่ส่งเสริมให้มีการดำเนินการที่มีประสิทธิภาพและทันสมัย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำช่วยเหลือ กรณีที่ผู้ถือหุ้นพบปัญหาการเข้าใช้งานระบบการประชุมทั้งช่องทาง Call Center และที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,130,516,089 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.7125 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 37,383,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1980 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 1,045,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0894 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ตามที่เสนอ

10. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และแจ้งว่าวาระนี้ไม่มีการพิจารณาอนุมัติ

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบแผนการขยายหรือยุบรวมสาขาของธนาคาร เนื่องจากการให้บริการของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปจากสถานการณ์ปัจจุบันที่ใช้เทคโนโลยีช่วยอำนวยความสะดวกในการให้บริการ การทำธุรกรรมของธนาคาร รวมถึงการเดินทางของลูกค้าที่ไปใช้บริการของธนาคารค่อนข้างลำบากพอสมควร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารคุ้นเคยกับการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งลูกค้ามีการซื้อผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางดิจิทัลประมาณร้อยละ 50 เนื่องจากมีความสะดวกคล่องตัวกว่า สำหรับแผนการลดสาขานั้น ธนาคารพิจารณาจากพฤติกรรมของลูกค้าในการใช้บริการเนื่องจากต้องตอบโจทย์ลูกค้าเป็นสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีสาขา 809 สาขา และมีเป้าหมายจะลดเหลือ 756 สาขา ใน 2-3 ปีนี้

นายสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ธนาคารควรจัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบที่ให้ผู้ถือหุ้นเดินทางมาประชุมด้วยตนเอง เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ได้จบแล้ว เพื่อให้ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถซักถามได้อย่างสะดวก และมีความโปร่งใสมากขึ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่า คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นว่าการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นการจัดประชุมที่อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมจากสถานที่ใดก็ได้โดยไม่ต้องเดินทางมา ณ สถานที่จัดประชุม ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ลดการใช้พลังงาน และการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารได้ปฏิบัติตามอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

นางสาวนุชนาด ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ถามถึงความคืบหน้าเกี่ยวกับการลงทุนในธนาคารสาธารณรัฐอินโดนีเซีย และประโยชน์ต่อกิจการธนาคารในประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สาธารณรัฐอินโดนีเซียเป็นประเทศที่มีศักยภาพสูงและมีการเติบโตทางเศรษฐกิจดีมาก โดยธนาคารถือหุ้นในธนาคารแมสเบียนและได้เพิ่มทุน 2 รอบ รวมมีสัดส่วนการถือหุ้นที่ร้อยละ 84.55 ทั้งนี้ ธนาคารให้บริการด้านสินเชื่อ ซึ่งมีการเติบโตตามการเติบโตของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย และนำเสนอผลิตภัณฑ์ QR Payment ซึ่งคาดว่าจะภายในไตรมาส 2 ปีนี้จะมีการให้บริการ QR Payment อย่างน้อย 4,000 ร้านค้า หากธนาคารแมสเบียนสร้างกำไรอย่างต่อเนื่องก็จะส่งผลต่อกำไรของธนาคารด้วย

นางสาวนุชนาด ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารมีการขายลูกหนี้ที่มีปัญหาให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่นใดอีกหรือไม่ นอกจาก บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารเปิดประมูลขายลูกหนี้ที่มีปัญหาเป็นการทั่วไป เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของตลาดซึ่งมีบริษัทบริหารสินทรัพย์หลายแห่งแสดงความประสงค์ที่จะซื้อลูกหนี้ของธนาคาร โดยธนาคารจะคัดเลือกขายให้กับบริษัทที่ให้ผลประโยชน์สูงสุดกับธนาคารเป็นสำคัญ

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ลูกค้าธนาคารในประเทศไทยสามารถไปทำธุรกรรมที่ธนาคารกสิกรไทยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) ได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารใน สปป.ลาว ให้บริการกับลูกค้าประชาชน สปป.ลาว ดังนั้น ลูกค้าคนไทยต้องขอเปิดใช้บริการที่ธนาคารในประเทศนั้น จึงจะสามารถทำธุรกรรมได้ อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารกสิกรไทยใน สปป.ลาวได้

นายพงษ์เทพ เงินเพิ่มทรัพย์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุอัตราดอกเบี้ยพักชำระจึงต้องเป็นเงื่อนไขในการทำ retention ทั้งที่เป็นช่วงโควิด-19 ที่ทางธนาคารเป็นผู้ต้องเสนอตามธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แก่ลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเนื้อหาที่กำหนดไว้เมื่อใด และในข้อไหน อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในช่วงโควิด-19 มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งหมด โดยธนาคารพิจารณาอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขต่างๆ ตามสถานะของลูกค้าเป็นรายกรณี

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของ นายวิบูลย์ คุสกูล ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณ นายวิบูลย์ คุสกูล ในความทุ่มเทที่มีต่อธนาคารกสิกรไทย นายวิบูลย์ คุสกูล ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารกสิกรไทยตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2558 จนถึงวันนี้เป็นเวลาถึง 9 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคาร ท่านได้ให้คำแนะนำที่เป็นอิสระ จากความรู้และประสบการณ์ด้านเศรษฐกิจต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสาธารณรัฐประชาชนจีน และ AEC+ ได้ให้มุมมองอันลึกซึ้งครบทุกมิติ และเป็นประเด็นที่สำคัญช่วยพิทักษ์ประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันยังคำนึงถึงความถูกต้องเหมาะสมและความรับผิดชอบต่อสังคม ท่านจึงเป็นบุคคลตัวอย่างอีกท่านหนึ่งที่น่ายกย่องคณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณ นายวิบูลย์ คุสกูล มา ณ โอกาสนี้

นายวิบูลย์ คุสกูล กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทยที่ให้ความไว้วางใจ ทำให้ปฏิบัติหน้าที่กรรมการอิสระอย่างเต็มที่และสามารถใช้วิจารณญาณได้อย่างอิสระ และขอบคุณสำหรับกิตติกรรมประกาศ ทั้งนี้ ตนรู้สึกภาคภูมิใจและถือว่าเป็นช่วงเวลาที่มีคุณค่าตลอด 9 ปีที่ได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและของธนาคารโดยรวม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 112 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 25 เมษายน 2567) พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวให้ทุกท่านทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วัน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 17.15 น.

(ลงชื่อ) กอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) กฤษณ์ จิตต์แจ้ง
(นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง)
เลขานุการบริษัท