

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 108

วันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2563

ณ ห้องสมานันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยุติวาระ 27/1 ถนนราชดำเนิน แขวงราชดำเนิน เขตราชดำเนิน กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ (ร่วมประชุมผ่านระบบ Tele Conference)
นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสราวุฒ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายกสิณท์ สารสิน	กรรมการอิสระ
นางพนัสนิธิ์ สุรทิน	กรรมการอิสระ
นายวิบูลย์ คุ้มสกุล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ
นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินทร์ ไทฉนวน	กรรมการอิสระ
นางเจนนิสา จักรพันธ์ ญ. อยุธยา	กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 11 คน คือ

นายเรืองโรจน์ พูนผล	ประธาน KASIKORN Business-Technology Group
ดร.อดิศักดิ์ หล้าชูไทย	เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายวิวัฒน์ ปัทมวงกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายเกษม จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุหบัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภัทรพงศ์ กัณหาสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุรวิทย์ สีสาววัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายทิพากร สายพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2563 เรื่อง มาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ในภาวะการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมาร่วมประชุมด้วยตนเองทราบถึงมาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขในการป้องกันความเสี่ยง และเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นในภาวะการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 โดยธนาคารได้ทำความสะอาดด้วยน้ำยาฆ่าเชื้อตามสถานที่ที่เป็นจุดสัมผัสต่างๆ และได้กำหนดมาตรการการตรวจคัดกรองที่เข้มงวด นอกจากการตอบ แบบคัดกรองตนเองและการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายของทุกท่านก่อนเข้าสู่อาคารแล้ว ในการเข้าร่วมประชุม ธนาคารได้จัดที่นั่งให้มีระยะห่างทางสังคม และจัดแอลกอฮอล์เจลทำความสะอาดมือไว้ตามจุดต่างๆ ด้วย นอกจากนี้ ยังขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาการประชุม

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 ของธนาคาร และขอให้เลขานุการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 117 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,752 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 2,869 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,272,268,872 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.6975 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 22 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 13 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 139 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,765 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและได้รับมอบฉันทะจำนวน 2,904 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,273,000,383 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.7283 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ออกเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะไปบันทึกคะแนน และรับบัตรลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยหรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนจะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้าและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสียคือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน หรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้แจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อธนาคารจะได้บันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อนขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลืออยู่ทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อการบันทึกต่อไปเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้น

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 1 คนยื่นข้อสงสัยเป็นลักษณะข้อสงสัยในการนับคะแนนผลการประชุม

ประธานฯ ได้แจ้งเพิ่มเติมว่า ก่อนเข้าสู่วาระถัดไป เพื่อให้การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มุ่งเน้นในเรื่องที่สำคัญ ดังนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารจะไม่มีวาระพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2562

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2562 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2562 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่พนักงานรวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีมติให้ธนาคารดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืน เพื่อบริหารสภาพคล่องทางการเงินของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยเป็นการซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้ดำเนินการซื้อหุ้นคืนแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 มีจำนวนหุ้นที่ซื้อคืน จำนวน 23,932,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยธนาคารยังคงมีเงินกองทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจตามปกติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีสินทรัพย์สภาพคล่อง และมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง ซึ่งส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) สูงขึ้น

หลังจากซื้อหุ้นคืนแล้ว ในอนาคตคณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาขายหุ้นที่ซื้อคืนในตลาดหลักทรัพย์หรือเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ขึ้นอยู่กับความเหมาะสม ภาวะการณ์ และปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ณ ช่วงเวลานั้น โดยจะพิจารณาวิธีการจำหน่ายหุ้นและแจ้งให้ทราบอีกครั้ง ทั้งนี้ กำหนดระยะเวลาการขายหุ้นคืนจะทำหลังจากที่ซื้อหุ้นคืนมาแล้ว 6 เดือน แต่ไม่เกิน 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ ได้แจ้งเพิ่มเติมว่า นายอวิชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารซึ่งธนาคารได้ชี้แจงแก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงรายละเอียด

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย แจ้งว่า ผู้ถือหุ้นขอทราบเกี่ยวกับผลการดำเนินงานบริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด และผลการดำเนินงานของ Sovannaphum Life Assurance PLC ที่ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐประชาชนจีน และราชอาณาจักรกัมพูชา ซึ่งได้ชี้แจงแก่ผู้ถือหุ้นแล้วว่า ผลดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย โดยในปี 2562 มียอดปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น และคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สำหรับ Sovannaphum Life Assurance PLC เป็นบริษัทร่วมทุนของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 49 ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรกัมพูชา ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย และมียอดเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้นอย่างดี ขณะที่ ST-Muang Thai Insurance Co., Ltd. เป็นบริษัทร่วมทุนของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 22.5 ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และ MB Ageas Life Insurance Co., Ltd. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 10 ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม มีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย และยอดเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้นเป็นอย่างดีเช่นกัน และผู้ถือหุ้นได้ถามถึงแนวทางในการหารายได้ทางอื่นที่ไม่ถูกจำกัดจากกฎระเบียบหรือกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกรณีประชาชนขาดความมั่นใจและแห่ถอนเงินหรือเกิดวิกฤตเศรษฐกิจที่รุนแรงจนทำให้ผลการดำเนินงานประสบปัญหา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีมาตรการช่วยเหลืออย่างไร และขอทราบแนวโน้มความเป็นไปได้ที่จะเกิดวิกฤตต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร ซึ่งได้ชี้แจงเกี่ยวกับความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนาประสิทธิภาพของธุรกิจด้วยการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้เหมาะสมมากขึ้น โดยเน้นช่องทางที่สามารถเข้าถึงลูกค้าที่หลากหลาย นอกจากนั้น ธนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้บริการที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี ทำให้สามารถนำเทคโนโลยีที่ธนาคารพัฒนาแล้ว มาใช้ประโยชน์ในการสร้างรายได้ใหม่ของธนาคารได้ ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และระดับ NPL ที่ไม่สูงมาก แม้จะเพิ่มขึ้นในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารมีสภาพคล่องทางการเงินที่สูง เชื่อได้ว่าไม่ก่อให้เกิดผลรุนแรงในลักษณะดังกล่าว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2562

2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย เสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 138,700 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.8 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 102,900 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 406,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 30,000 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 87,800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ตัวสัญญาใช้เงิน และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 77,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทประจำและออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 339,000 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 26,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิสำหรับปี 2562 จำนวนประมาณ 38,700 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,500 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2562

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 38,700 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนประมาณ 102,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,100 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของสินเชื่อและเงินลงทุน
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 57,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง รวมทั้งการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 72,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกิจกรรมประชาสัมพันธ์สร้างแบรนด์และกิจกรรมทางการตลาด ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร
- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวนประมาณ 34,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,400 ล้านบาท โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ อย่างรอบคอบ เพื่อให้สอดคล้องกับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย แจ้งว่า นายธวัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามล่วงหน้า และธนาคารได้ชี้แจงแก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยผู้ถือหุ้นขอทราบเกี่ยวกับที่มาของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 217 ในปี 2562 โดยธนาคารได้ชี้แจงว่า กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นเกิดจากการขายหุ้นในบริษัทที่ธนาคารถืออยู่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นถามถึงสาเหตุที่ในปี 2562 มีตราสารหนี้ต่างประเทศและตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศเพิ่มขึ้น จนทำให้เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง และเหตุผลที่ธนาคารเลือกเปลี่ยนการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องสูง ไปสู่เงินลงทุนเพื่อขาย ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ ในขณะที่ตลาดมีความผันผวนสูง โดยธนาคารได้ชี้แจงว่าธนาคารลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้นเนื่องจากอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ปรับตัวเพิ่มขึ้น ผู้ถือหุ้นยังได้ขอทราบเกี่ยวกับแผนการบริหารจัดการเพื่อให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น รวมทั้งรายได้ส่วนอื่นเพื่อมาชดเชย และแสดงความกังวลเกี่ยวกับหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น อีกทั้ง ความเพียงพอของการตั้งสำรองกรณีเกิดวิกฤตและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio — LCR) ของธนาคาร ซึ่งได้ชี้แจงว่าธนาคารมีการบริหารจัดการโครงสร้างสินทรัพย์ที่เหมาะสม มีการจัดการด้านต้นทุนเงินฝาก รวมถึงมีความพยายามหาช่องทางสร้างรายได้ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการทบทวนแผนธุรกิจและเป้าหมายทางการเงินในปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เมื่อเรียบร้อยแล้วจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป โดยธนาคารมีค่าเฉลี่ย LCR รายเดือนในไตรมาส 4 ปี 2562 ที่ร้อยละ 189 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 90

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,269,034,934 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย งตออกเสียงจำนวน 2,248,521 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 11,859 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.43 ของกำไรสุทธิประจำปี 2562 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นเงินประมาณ 10,662 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 10 เมษายน 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2563 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า หลังจากการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ ธนาคารจะยังคงมีกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 อีกประมาณเท่าใด

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ชี้แจงว่า กำไรสะสมในส่วนที่ธนาคารเสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ที่สามารถนำมาจ่ายเงินปันผล ยังมีอีกประมาณ 4,000 ล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,271,160,943 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9905 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 119,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0094 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งตออกเสียงจำนวน 4,121 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2562 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10. ตริ กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| 1. นางพนธ์ทิพย์ สุรทินนท์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางศุภาวี สุธรรมพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายชนินทร์ โทณวนิก | กรรมการอิสระ |
| 4. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

5. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

6. นายพัชร สมะลาภา กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

และขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ นางพัชรทิพย์ สุรทินท์ ได้แสดงความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดเรื่องอายุกรรมการ ดังนั้น จึงขอเสนอกรรมการ 5 คน คือ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ นายชนินท์ โทณวนิก นายสาระ ล่ำซำ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย และนายพัชร สมะลาภา

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณากลับกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 2 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นชักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,539,001 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0901 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 11,546,140 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9098 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 2,197,183 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. นายชนินท์ โทณวนิก
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,539,001 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0901 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 11,546,140 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9098 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 2,197,183 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
3. นายสาระ ล่ำซำ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,142,721,370 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.1706 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 124,566,162 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.8293 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 3,994,792 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

4. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,210,825,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.2449 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 60,450,266 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.7550 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 6,258 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
5. นายพัชร สมะลาภา
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,209,093,062 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.1085 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 62,184,506 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.8914 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 4,756 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากลับกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล ประวัติและข้อมูลของนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม และขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขานิติศาสตร์ จาก Tulane University และสาขารัฐศาสตร์ จาก Mississippi State University สหรัฐอเมริกา ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและที่ปรึกษากฎหมาย สำนักกฎหมายปณณฤทธิ์ และยังดำรงตำแหน่งที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ด้านกฎหมาย สมาภาชาติไทย และสถานเสาวภา และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมาย ในคณะกรรมการบริหารกองทุนผู้สูงอายุ กองทุนผู้สูงอายุ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่า นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล เป็นผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และยังมีคุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,203,985,177 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.8698 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 65,106,106 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.1301 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 2,191,041 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

6. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นต้นไป จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมพิจารณาเปลี่ยนแปลงแก้ไขกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารดังนี้

“นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย นายปรีดี ดาวฉาย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายพัชร สมะลาภา กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ประธานฯ ได้แจ้งเพิ่มเติมว่า การพิจารณาว่าเรื่องนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่มีอำนาจลงลายมือชื่อ จะไม่มีสิทธิออกเสียง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,271,163,193 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9905 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 119,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0094 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 2,461 เสียง ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามที่เสนอ

7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาว่าเรื่องนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ในปีนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 เห็นว่าเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการประจำปี 2563 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2562 ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 107 ดังนี้

1) อัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

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

2) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ

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

3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

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

4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

5) ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

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

6) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน

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

7) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 330,000 บาท

8) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

9) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้ผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการทั้งคณะ อีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 53,309,870.84 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้วว่า นายรัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับเหตุผลที่ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2562 เพิ่มขึ้น ซึ่งตรงข้ามกับกำไรสุทธิที่ลดลง ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงแก่ผู้ถือหุ้นแล้วว่า การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาจากความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน ซึ่งจากการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ได้รับเมื่อปี 2561 ถือว่าอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่นในระดับเดียวกัน และไม่ได้นำปรับเพิ่มมาตั้งแต่ปี 2551 ธนาคารจึงเสนอขออนุมัติเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อปี 2561 ซึ่งที่ประชุมได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายอยู่ในปัจจุบัน สำหรับค่าตอบแทนกรรมการปี 2563 ที่เสนอครั้งนี้เสนอให้คงค่าตอบแทนกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับปี 2562

สำหรับการพิจารณาจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ของธนาคาร

ทั้งนี้ จากงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดยในปี 2562 ธนาคารเสนอจ่ายปันผลในอัตราร้อยละ 34.43 ของกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 5.03

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,185,505,460 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2025 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 80,217,546 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.3065 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดออกเสียงจำนวน 2,206,291 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1734 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,037,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3173 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นายเจริญ ผู้สมุทรสิทธิ์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
2. นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
3. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,646,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 2.00 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 17.17 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบหรือสอบทานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2563 เช่น TFRS9 โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 9,036,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ เทียบค่าเป็นเงินบาท 1,480,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานเคทีเอ็มจีในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 38 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19,186,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,036,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 5.71 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบหรือสอบทานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2563 และธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทย่อยในต่างประเทศ

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการในหลายประเทศ และให้ความเห็นว่าหากบริษัทผู้สอบบัญชีมีสำนักงานอยู่ในกลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียน น่าจะช่วยให้ค่าสอบบัญชีลดลงได้ อีกทั้งแนะนำให้ผู้สอบบัญชีใช้วิธีการตรวจสอบบัญชีแบบต่อเนื่อง

ประธานฯ กล่าวย้ำขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาการประชุม

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 เพิ่มขึ้นมากกว่าปีที่ผ่านมา

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่าค่าสอบบัญชีปี 2563 รวมทั้งสิ้น 13.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 2 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 17.17 นั้น เป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้เพิ่มขึ้นมาก โดยในช่วงที่ผ่านมาค่าสอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจการเงินเพิ่มขึ้นเนื่องจากมีการจัดตั้งบริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ซึ่งมีธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในสาธารณรัฐประชาชนจีน นอกจากนี้ ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบและสอบทานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีผลบังคับใช้ปี 2563 เช่น TFRS9 โดยธนาคารใช้มาตรฐานการสอบบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่กับบริษัทย่อยของธนาคารด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,219,986,122 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.2918 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 46,980,478 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.7081 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งตออกเสียงจำนวน 5,002,697 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. ปรึกษากิจการอื่น

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

เลขานุการบริษัทขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสวมหน้ากากอนามัยขณะถามคำถาม

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการบริหารกำไรและการบริหารเงินสดของธนาคารท่ามกลางภาวะการต่างๆ ที่ผันผวน และชื่นชมที่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment หรือ TSI โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งเสนอแนะให้ธนาคารจัดทำ Roadshow ในภูมิภาคบ่อยครั้งขึ้น รวมทั้งจัดทำบทความใหม่ๆ เพื่อนำเสนอแก่นักลงทุน และพัฒนาเครื่องมือทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

นางสาวสุวรรณี เขียวศิริไกรวุฒิ ผู้ถือหุ้น ขอทราบอัตราส่วนของทรัพย์สินรอการขายในปี 2562 ว่าอยู่ในระดับปกติหรือไม่เมื่อเทียบกับตัวเลขในอดีต ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารเป็นสินทรัพย์ประเภทใด และมาจากลูกค้ากลุ่มใดเป็นหลัก และถามเกี่ยวกับมาตรการดูแลลูกค้าของธนาคาร ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 รวมทั้งถามเพิ่มเติมว่าในปี 2563 ผู้ถือหุ้นจะมีโอกาสได้รับเงินปันผลหรือไม่ และขอทราบราคาเฉลี่ยในการซื้อหุ้นคืนของธนาคาร

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า ทรัพย์สินรอการขายในแต่ละปี เป็นการได้มาจากการชำระหนี้และการซื้อทรัพย์สินที่ธนาคารรับจำนองไว้จากการขายทอดตลาด ซึ่งขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจในแต่ละปี โดยทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน อาคาร คอนโดมิเนียม เป็นต้น โดยในช่วงสองปีที่ผ่านมา สินเชื่อที่ประสบปัญหาส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อลูกค้าผู้ประกอบการ SME และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สำหรับมาตรการดูแลลูกค้า ธนาคารตระหนักดีว่าภายใต้สถานการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นเช่นนี้ ลูกค้าประสบปัญหาด้านกระแสเงินสดในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารจึงได้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารที่เป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าโดยให้พักชำระเงินต้นสูงสุด 1 ปี อีกทั้งมีมาตรการต่างๆ ออกมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยลูกค้าสามารถเลือกที่จะขอพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ 3 เดือน หรือพักชำระเฉพาะเงินต้นได้ 6 เดือน ซึ่งธนาคารจะพิจารณาตามความต้องการของลูกค้าเป็นกรณีไป

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลว่า จากผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารได้ปรับตัวเลขคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ติดลบร้อยละ 5 จากเดิมเติบโตร้อยละ 0.5 และอยู่ระหว่างการปรับประมาณการเป้าหมายทางการเงินเมื่อเรียบร้อยแล้วจะประกาศให้ทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารพยายามอย่างยิ่งที่จะทำให้ธนาคารยังคงสามารถสร้างผลกำไรและจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ส่วนการซื้อหุ้นคืนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของธนาคาร ระหว่างวันที่ 14-27 กุมภาพันธ์ 2563 มีราคาเฉลี่ยอยู่ที่ 134.04 บาท

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ถามเกี่ยวกับการลงทุนในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ซึ่งลงทุนเป็นจำนวนเท่าใด และภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 งบประมาณการลงทุนของธนาคารจะเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางใด

นายพิพิธ เอนกนิธิ กรรมการผู้จัดการ ชี้แจงว่า การลงทุนในประเทศเพื่อนบ้าน ธนาคารจะใช้เงินลงทุนจำนวนไม่มาก แต่สามารถเข้าถึงตลาดได้เร็วและใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเข้ามาช่วยในการทำธุรกิจการเงินการธนาคารยุคใหม่ โดยธนาคารดำเนินยุทธศาสตร์การเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบการหรือธนาคารท้องถิ่น เพื่อให้มีเครือข่ายและฐานลูกค้า ตลอดจนองค์ความรู้ในตลาดนั้นๆ ส่วนการดำเนินการในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาอยู่ระหว่างวางแผนการลงทุน เมื่อเรียบร้อยแล้วจะแจ้งให้ทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ธนาคารควรเพิ่มความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มโอกาสในการปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้าที่แข็งแกร่ง และเพิ่มส่วนแบ่งตลาดด้านสินเชื่อ

นางสาวนันทนา ภูวดการ ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การขายธุรกิจของธนาคารไปในกลุ่มประเทศ CLMV

นายพิพิธ เอนกนิธิ ชี้แจงว่า ธนาคารยังคงดำเนินยุทธศาสตร์การขายธุรกิจไปสู่กลุ่มประเทศ AEC+3 ซึ่งรวมถึงประเทศญี่ปุ่น เกาหลีใต้ และสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการธนาคารรูปแบบใหม่ด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ซึ่งการขายเครือข่ายในต่างประเทศสามารถทำได้หลายรูปแบบ โดยไม่จำเป็นต้องเป็นสาขาในรูปแบบเดิม ปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาที่ราชอาณาจักรกัมพูชา จัดตั้งธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ร่วมทุนกับธนาคารพันธมิตรในสาธารณรัฐอินโดนีเซีย และอยู่ระหว่างการศึกษาพิจารณาอนุมัติการขายการลงทุนสู่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

นางสาววิไล อักษรสมชีพ ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับมุมมองของธนาคารต่อสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เปรียบเทียบกับวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 และผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่า สถานการณ์ในครั้งนี้แตกต่างจากปี 2540 โดยในปี 2540 เกิดจากการทำธุรกิจเกินตัว แต่สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เป็นสิ่งที่ไม่เคยเกิดขึ้นและไม่รู้รูปแบบของการจัดการด้านนี้มาก่อน จึงทำให้ไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามปกติได้ โดยสิ่งแรกที่ควรคำนึง คือ การแก้ปัญหาในเรื่องสุขภาพ ที่ต้องอาศัยความร่วมมือของทุกฝ่าย รวมถึงมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดที่เข้มงวด ซึ่งในส่วนของการช่วยเหลือลูกค้า ธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ก็ได้ร่วมกันออกมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากยังไม่ทราบว่าสถานการณ์จะคลี่คลายลงเมื่อใด สิ่งสำคัญคือการสนับสนุนช่วยเหลือบุคลากรทางการแพทย์เพื่อสกัดโรคก่อน จึงค่อยฟื้นฟูในภาคเศรษฐกิจ ซึ่งคาดว่าเมื่อสถานการณ์คลี่คลายลง ธุรกิจจะสามารถดำเนินต่อไปได้เพราะโครงสร้างของระบบไม่ได้เสียหาย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ ในนามของคณะกรรมการธนาคารจึงขอถือโอกาสนี้กล่าวแสดงความขอบคุณนางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ ที่ได้ทุ่มเทและมีพลังความตั้งใจอย่างสูงที่จะสร้างสรรค์คุณประโยชน์ และให้ทัศนะอันลึกซึ้ง ทั้งต่อธนาคารกสิกรไทยและสังคมไทยอย่างเต็มที่ ท่านได้เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2557 ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ได้ให้คำปรึกษาและคำแนะนำจากองค์ความรู้ และประสบการณ์อันมีค่าและมีประโยชน์ยิ่งแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร ทั้งด้านวิชาการ การเงิน การจัดการความเสี่ยง อีกทั้ง ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในทุกเรื่อง ซึ่งนับว่าท่านเป็นบุคคลที่มีคุณค่ายิ่ง คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารขอแสดงความขอบคุณอีกครั้งหนึ่ง

นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์ กรรมการอิสระ กล่าวว่า ตนรู้สึกเป็นเกียรติและภูมิใจอย่างยิ่งที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น แต่งตั้งให้เป็นกรรมการของธนาคารกสิกรไทย อีกทั้งยังได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการตรวจสอบ ตลอดระยะเวลา 6 ปีที่ได้ทำหน้าที่กรรมการ ได้ประจักษ์อย่างชัดเจนว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี และได้นำมาปฏิบัติอย่างแท้จริง ยึดถือความถูกต้องเป็นหลัก มีการดำเนินงานที่โปร่งใส โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูล อีกทั้งเคร่งครัดในการปฏิบัติตามกฎของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม ธนาคารจึงมีความเจริญเติบโตเป็นธนาคารที่มีความแข็งแกร่ง สร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน จึงขอขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคน และเชื่อมั่นว่าด้วยทีมงานของธนาคารที่เข้มแข็งและมีศักยภาพจะนำพาธนาคารให้มีความก้าวหน้า มั่นคง สามารถฟันฝ่าวิกฤตที่เกิดขึ้นได้ด้วยความราบรื่นต่อไป

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 นี้บนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจะแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อที่ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท และขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนเสียงที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ที่หน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.50 น.

(ลงชื่อ)

บัณฑิต ล่ำซำ
(นายบัณฑิต ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

อดิศักดิ์ หลายชูไทย
(ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท