

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 109

วันศุกร์ที่ 9 เมษายน 2564

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยร่าษฎรบุรณะ 27/1 ถนร่าษฎรบุรณะ แหวงร่าษฎรบุรณะ เขตร่าษฎรบุรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 17 คน คิดเป็นร้อยละ 94.44 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
นายฤกษ์ จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ
ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสุรวิทย์ อัญญาวิทยา	กรรมการอิสระ
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิบูลย์ คุสกูล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ร่วมประชุมผ่านระบบสื่อสารทางไกล)
นายชินนัท โทณวนิก	กรรมการอิสระ
นางเจนนิสา คุวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 10 คน คือ

นายเรืองโรจน์ พูนผล	ประธาน กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป
ดร.อดิสรณ์ หลาญไทย	เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุหบัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุรรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายทิพากร สบายพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศร์ เศรษฐพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคันสนา สุขะนันท์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศุภณีนววรรณ จูตระกูล	รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 109 ของธนาคาร และได้กล่าวแนะนำกรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2563 จำนวน 2 คน คือ นายฤกษ์ จิตต์แจ้ง กรรมการผู้จัดการ ตำแหน่งล่าสุดก่อนได้รับแต่งตั้งคือ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร มีความรู้และประสบการณ์ด้านการ

บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย การบริหารความเสี่ยง การเงินและควบคุม และการบริหารจัดการข้อมูล และ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ กรรมการผู้จัดการ ตำแหน่งล่าสุดก่อนได้รับแต่งตั้งคือ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานการให้บริการลูกค้าและองค์กร มีความรู้และประสบการณ์ในงานด้านการให้บริการลูกค้าและองค์กร ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ยุทธศาสตร์การให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล เสริมสร้างและยกระดับประสบการณ์บริการและการขาย รวมถึงช่องทางการให้บริการ เพื่อตอบสนองการทำธุรกิจในรูปแบบใหม่ๆ

โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นว่า นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง และ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการธนาคารที่ว่างลง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ แจ้งมาตรการการจัดประชุม ซึ่งปฏิบัติตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขที่หน่วยงานราชการกำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันและยับยั้งการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยอาจทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ซึ่งธนาคารจะดำเนินการประชุมอย่างกระชับที่สุด และขอให้เลขานุการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 79 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,616 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 4,695 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,269,964,515 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.6002 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 109

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 20 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 13 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 99 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,629 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 4,728 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,270,059,401 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.6042 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงโดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ออกเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะไปบันทึกคะแนนและรับบัตรลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

สำหรับกรณีที่ถือเป็นบัตรเสียคือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน หรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้แจ้งชื่อและนามสกุล เพื่อธนาคารจะได้บันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น ให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อนขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลืออยู่ทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อการบันทึกต่อไปเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ธนาคารมีความห่วงใยต่อสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และให้ความสำคัญสูงสุดในการกำหนดมาตรการป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคที่เข้มงวดอย่างยิ่ง ธนาคารจึงขอความร่วมมือผู้เข้าประชุมปฏิบัติตามมาตรการของธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ในที่ประชุม และรักษาระยะห่างโดยนั่งตามที่นั่งที่ธนาคารกำหนดไว้เท่านั้น เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและส่วนรวม ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะไม่อนุญาตให้ผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามมาตรการเพื่อความปลอดภัยอยู่ร่วมประชุม

สำหรับการซักถามในที่ประชุม ธนาคารของการใช้ไมโครโฟนในการซักถาม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร ขอให้เขียนคำถามลงในกระดาษที่ได้จัดเตรียมไว้ พร้อมระบุชื่อนามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ และเลขานุการบริษัทจะรวบรวมคำถามของผู้ถือหุ้นเพื่อเสนอประธานที่ประชุม โดยธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้การประชุมเป็นไปโดยกระชับ กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารอาจพิจารณานำคำถามบางส่วนรวบรวมตอบและบันทึกในรายงานการประชุมหรือในเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้น ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 1 คนยื่นข้อสงสัยสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ประธานฯ ได้แจ้งเพิ่มเติมว่า ก่อนเข้าสู่วาระถัดไป ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 ประจำปี 2563 ในเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ตั้งแต่วันที่ 15 เมษายน 2563 และแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถขอแก้ไขหรือให้ความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้ภายในวันที่ 2 พฤษภาคม 2563 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแจ้งขอแก้ไขหรือเสนอแนะเพิ่มเติม จึงถือว่าผู้ถือหุ้นได้รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2563

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2563 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่พนักงานรวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า การงดใช้ไมโครโฟน ทำให้ไม่ได้รับความสะดวกในการซักถาม

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า เนื่องจากไมโครโฟนอาจเป็นแหล่งสะสมของเชื้อโรค เพื่อเป็นการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ค่อนข้างรุนแรงในปัจจุบัน จึงงดใช้ไมโครโฟนในการซักถาม เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกคน

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุและแนวทางแก้ไขจากฝ่ายได้ธุรกิจประกันภัยลดลงในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า รายได้จากธุรกิจประกันภัยลดลงต่อเนื่อง เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจในหลายๆ ปีที่ผ่านมาเติบโตไม่มาก รวมทั้งมีหลายปัจจัยที่ไม่เอื้อต่อการขยายประกันภัย ธนาคารคำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอข้อมูลและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพยายามอย่างเต็มที่ที่จะหารายได้เข้ามาชดเชยในส่วนที่หายไป ซึ่งรวมถึงการพัฒนายุทธศาสตร์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจและตอบโจทย์ลูกค้าที่ครอบคลุมการกระจายการให้บริการการลงทุนและการประกันภัยไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่ธนาคารอาจจะไม่ได้เข้าถึงมาก่อนด้วย

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดเกี่ยวกับบริษัทที่นายเรืองโรจน์ พูนผล ประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ดำเนินการเกี่ยวกับการลงทุนในสตาร์ทอัพ

เลขาธิการบริษัทชี้แจงว่า หากหมายถึงบริษัทส่วนตัวของนายเรืองโรจน์ พูนผล จะไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารแต่อย่างใด

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมผลการดำเนินงานของธนาคาร สะท้อนจากการบริหารจัดการกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน และจากการลงทุน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2563

2. พิจารณออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และมอบหมายให้นางสาวชติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.6 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 364,900 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 3.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 327,300 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 439,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 33,300 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวนประมาณ 2.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 241,700 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 2.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 272,900 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 359,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 20,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวนประมาณ 29,400 ล้านบาท แต่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 10,600 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2563

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 29,400 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 109,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 6,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- รายได้ที่มีไต่ดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 45,800 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 11,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ลดลง และค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อลดลงจากการเปลี่ยนไปแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 69,900 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 2,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของประมาณการค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาด
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 43,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 9,500 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น โดยใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากความไม่แน่นอนในระดับสูงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลกระทบที่รุนแรงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากมาตรการของทางการที่ให้สถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งถือเป็นระดับที่สามารถรองรับความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่ออกและชำระแล้วในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะทางการเงินจึงมี 2 บรรทัดและมีตัวเลขที่แตกต่างกัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เนื่องจากหุ้นที่ออกและชำระแล้วในปี 2563 ไม่เท่ากับปี 2562 โดยในปี 2563 หุ้นที่ออกและชำระแล้ว ลดลงเล็กน้อย เนื่องจากในช่วงวันที่ 14-27 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารดำเนินโครงการซื้อหุ้นคืน และธนาคารกำหนดขายหุ้นที่ซื้อคืน ช่วงวันที่ 31 สิงหาคม ถึง 16 กันยายน 2563 แต่ธนาคารไม่สามารถขายหุ้นที่ซื้อคืนดังกล่าวได้ คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติลดหุ้นที่ออกและชำระแล้ว เท่ากับจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนดังกล่าว โดยแจ้งผ่านชาวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563 จึงเป็นสาเหตุให้หุ้นที่ออกและชำระแล้วปี 2563 ไม่เท่ากับปี 2562

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบความหมายของคำว่า ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และขอทราบสาเหตุที่ในปี 2563 ขาดทุน 1,031 ล้านบาท อีกทั้งขอทราบความหมายของคำว่า หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า กับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า รายการขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ธนาคารดำเนินการดังกล่าวเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน ซึ่งไม่อาจจะพิจารณาเฉพาะค่าใช้จ่าย หากแต่จะต้องเทียบเคียงกับสินทรัพย์ที่ป้องกันความเสี่ยงด้วย สำหรับคำว่าหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า แสดงในปี 2562 ความหมายยังคงเดิมซึ่งสัมพันธ์กับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นคำเรียกใหม่สำหรับงบการเงินในปี 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

นายสุประเสริฐ ไพโรจน์ภร ผู้ถือหุ้น ขอทราบความหมายของคำว่า สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า อนุพันธ์ หรือ Derivatives คือตราสารทางการเงินประเภทหนึ่งที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือใช้ในการบริหารธุรกิจของธนาคาร

นายสถาพร โคธีรานันท์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี พี เอ็ม ที จำกัด ขอทราบจากรายงานของผู้สอบบัญชีในหัวข้อเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ได้กล่าวถึงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ขอให้ผู้สอบบัญชีชี้แจงถึงความซับซ้อนของโมเดลด้านเครดิตใหม่ที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินในรอบบัญชีนี้และรอบต่อไป

นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชี้แจงว่า เพื่อเป็นการรองรับมาตรฐานบัญชีใหม่ ทำให้ธนาคารต้องพัฒนาแบบจำลองหรือโมเดลขึ้นมาเพื่อประมาณการและประเมินว่าลูกหนี้ หรือเงินให้กู้ยืม หรือสินเชื่อต่างๆ ที่ให้ไปนั้น หากคาดการณ์ในอนาคตแล้วจะต้องมีการตั้งสำรองจำนวนเท่าใด ณ วันที่ 31 ธันวาคม ซึ่งจะต้องตั้งสำรอง ณ วันนั้นเลย ขณะที่เหตุการณ์เป็นเหตุการณ์ในอนาคต ซึ่งขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้หรือเงินให้สินเชื่อแต่ละราย ความไม่แน่นอนจึงขึ้นอยู่กับอัตราการว่างงานหรืออัตราการเจริญเติบโตทางธุรกิจของภาคอุตสาหกรรม และความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นจากโรคโควิด 19 ทำให้มาตรการและตัวแปรต่างๆ ที่นำมาคำนวณนั้นต้องมีความละเอียด และมีจำนวนรายละเอียดไปจนถึงระดับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าได้สะท้อนภาพของตัวแปรในแบบจำลองเพื่อการตั้งสำรองอย่างเพียงพอ จึงเป็นเรื่องของความละเอียดรอบคอบและความซับซ้อนของตัวแปรต่างๆ

นายสถาพร โคธีรานันท์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี พี เอ็ม ที จำกัด ถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและสภาวิชาชีพบัญชีสำหรับรอบบัญชีปี 2563-2564 เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ทั้ง Non-NPL และ NPL มาเป็นชั้น 1 ทั้งหมด ว่ามีจำนวนลูกหนี้และจำนวนเงินที่เข้าเกณฑ์ดังกล่าวเท่าใด ตลอดจนมีผลกระทบต่องบการเงินเมื่อสิ้นสุทธระยะเวลาผ่อนปรนเป็นอย่างไร และมีแนวทางการดูแลลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์โรคโควิด 19 เพื่อไม่ให้เป็น NPL ในอนาคตอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สินเชื่อของธนาคารเมื่อสิ้นปี 2563 เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 12 ส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ทั้งในส่วนของการช่วยเหลือของประเทศไทยและในส่วนของการช่วยเหลือของธนาคาร ซึ่งในตัวเลขการเติบโตร้อยละ 12 นี้ ส่วนหนึ่งเป็นการเติบโตของธุรกิจประมาณร้อยละ 4 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินเชื่อภายใต้มาตรการช่วยเหลือร้อยละ 19 ของสินเชื่อรวม หรือ 4.28 แสนล้านบาท และมีการปรับโครงสร้างหนี้บางส่วนมาเป็น Stage 1 ประมาณ 2 หมื่นล้านบาท ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งลูกหนี้ภายใต้มาตรการช่วยเหลือส่วนใหญ่สามารถชำระหนี้ได้ปกติ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมต่อไปจนกว่าสถานการณ์โรคโควิด 19 จะดีขึ้น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะให้ธนาคารจัดกิจกรรม Roadshow เพิ่มมากขึ้น และขอทราบธนาคารสามารถกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank และ Zero-Money Market) มากกว่ารายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในส่วนที่เป็นสินทรัพย์ได้หรือไม่ และธนาคารสามารถใช้ Credit Insurance เพื่อปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารสามารถทำได้ เพียงแต่โอกาสไม่เอื้อให้ทำในลักษณะนั้น เนื่องจากดอกเบี้ยยังไม่ได้ลดลงต่ำถึงร้อยละ 0 ตามที่ผู้ถือหุ้นกล่าว สำหรับการให้ Credit Insurance เพื่อเสริมความปลอดภัยสินเชื่อเพิ่มขึ้นนั้น สามารถทำได้ แต่ยังไม่มีความชัดเจนที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังสามารถปล่อยสินเชื่อเพิ่มให้กับลูกค้าผู้ประกอบการ โดยมีบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค้ำประกันได้

นอกจากนี้ นายรัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ได้ส่งคำถามเพิ่มเติมผ่านช่องทางอีเมล ขอทราบข้อมูลเกี่ยวกับปรากฏการณ์การเงินของปี 2563 เทียบกับปี 2562 ในส่วนของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ลดลงเกือบทุกรายการ อาทิ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน แต่พบว่าค่าตอบแทนกรรมการกลับเพิ่มขึ้น จึงขอทราบสาเหตุและเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และขอทราบเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อระดับที่ 3 (เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) ที่ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เพียงร้อยละ 40.6 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อชั้นที่ 3 ว่าเหตุใดจึงไม่ตั้งไว้สูงกว่านี้หรือไม่ตั้งไว้ทั้งร้อยละ 100

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นไปแล้วว่า ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร) รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 108 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็น 5 บาทต่อหุ้น (อนุมัติจ่ายในปี 2563) โดยเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปีก่อนหน้า จ่าย 4 บาทต่อหุ้น สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ธนาคารตั้งไว้เพียงประมาณร้อยละ 40 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับนั้น ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) โดยพิจารณาหลายปัจจัย อาทิ ภาวะเศรษฐกิจความสามารถในการชำระหนี้ และหลักประกัน ซึ่งการที่ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากมูลค่าหลักประกันที่ลูกค้ามีไว้กับธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,268,612,359 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9639 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 457,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0360 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 937,030 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จากจำนวนหุ้น 2,369 ล้านหุ้น เป็นเงิน 5,923 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 23.73 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 21 เมษายน 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 7 พฤษภาคม 2564 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 จำนวนหุ้นละ 1.8768 บาท ร้อยละ 25 จำนวนหุ้นละ 0.0648 บาท และร้อยละ 23 จำนวนหุ้นละ 0.5584 บาท ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 30/70 อัตรา 25/75 และอัตรา 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ ตามลำดับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะว่า จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีหนังสือเวียนเรื่อง การจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ธนาคารต้องไม่จ่ายเงินปันผลเกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิปี 2563 และไม่เกินอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2562 แสดงให้เห็นว่าธนาคารสามารถจ่ายได้ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท คิดเป็นเงินปันผลจ่าย 8,292,646,575 บาท หรือร้อยละ 33.22 ของกำไรสุทธิปี 2563 ซึ่งไม่เกินอัตราร้อยละ 34.43 ในปี 2562 และธนาคารมีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่าย จึงขอเสนอให้พิจารณาจ่ายปันผลหุ้นละ 3.50 บาท แทนการจ่าย 2.50 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ และขอทราบว่าเป็นผลที่จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 25 และ 23 เมื่อจ่ายเงินปันผลในปี 2564 แล้วจะเหลือกำไรสะสมในอัตราภาษีเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แม้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีเกณฑ์ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถจ่ายได้ตามเกณฑ์ที่ผู้ถือหุ้นระบุไว้ แต่ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอนนี้ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์และลูกค้าของธนาคาร จึงมีความจำเป็นต้องเก็บเงินทุนบางส่วนไว้เพื่อสำรองให้เกิดความแข็งแกร่งต่อเงินกองทุนของธนาคารและรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต อีกทั้งเพื่อสำรองเงินดังกล่าวไว้ช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบกับภาวะความยากลำบากภายใต้ภาวะวิกฤติในช่วงนี้ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่จะเกิดขึ้น รวมถึงผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว อีกทั้งเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับรองรับการเจริญเติบโตและการขยายธุรกิจของธนาคารให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งในการลงทุนด้านเทคโนโลยีรวมถึงการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ประกอบกับนโยบายของคณะกรรมการธนาคารที่ให้มีการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งธนาคารคำนึงถึงการให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด สำหรับเงินปันผลที่จ่ายในปี 2564 แล้วจะเหลือกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราเท่าใดนั้น ในปีหน้าจะเหลือเพียงกำไรสะสมที่เสียภาษีอัตราร้อยละ 23

นางสาวณิชาดา ชัยสุพัฒนานุกุล ผู้ถือหุ้น ขอทราบแนวทางการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในปี 2564 (นับรวมการจ่ายปันผลในเดือนพฤษภาคม 2564) ว่าธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้งดังเช่นที่ผ่านมาหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารพยายามที่จะจ่ายทั้งเงินปันผลประจำปีและระหว่างกาล อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาธนาคารปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ขอให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,269,855,982 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วยงดออกเสียงจำนวน 150,607 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากการดำเนินงานปี 2563 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- | | |
|-----------------------------|----------------------------|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำช้า | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายพิพิธ เอนกนิธิ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 5. ดร.อภิชัย จันทรเสน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 6. นายวิบูลย์ คูสกุล | กรรมการอิสระ |

และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ ดร.อภิชัย จันทรเสน ได้แสดงความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดเรื่องอายุกรรมการ ดังนั้น จึงขอเสนอกรรมการ 5 คน คือ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร นางสาวสุจิตพรพรณ ลำช้า นายพิพิธ เอนกนิธิ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ และนายวิบูลย์ คูสกุล

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้

เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายวิบูลย์ คุสกูล เป็นผู้มีความสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณาถ้อยแถลงแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าวของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 2 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,243,468,881 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.2838 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 21,712,198 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7161 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 4,827,610 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,183,337,191 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.5291 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 81,869,768 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.4708 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 4,801,730 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
3. นายพิพิธ เอนกนิธิ - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,228,090,198 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.7119 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 41,752,741 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.2880 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 165,750 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
4. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,227,518,928 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.6669 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 42,324,011 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3330 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 165,750 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

5. นายวิบูลย์ คุ้มกุล

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,254,109,184 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.7617 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 15,723,938 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.2382 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 175,567 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ ดร.อภิชัย จันทรเสน พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง กำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถ้อยแถลงแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นายสุรช ล่ำซำ ประวัติและข้อมูลของนายสุรช ล่ำซำ ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ทำயคำบอกกล่าวเรียกประชุม และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายสุรช ล่ำซำ ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคาร โดยนายสุรช ล่ำซำ จบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการจัดการ จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ และสาขาการสื่อสาร จาก New York University สหรัฐอเมริกา ปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ลีอิกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการบริษัทในกลุ่มลีอิกซ์เลย์

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่านายสุรช ล่ำซำ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีคุณสมบัติทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายสุรช ล่ำซำ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,066,544,601 เสียง คิดเป็นร้อยละ 83.9881 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 203,331,098 เสียง คิดเป็นร้อยละ 16.0118 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 125,490 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนายสุรช ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

6. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทอยู่ใต้อำนาจของกรรมการที่จะกระทำ ได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งนายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง และ นายพิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ เป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงแก้ไขกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร เป็นดังนี้

“นางสาวชติยา อินทวิชัย นายพิพัธ เอนกนิธิ นายพัชร สมะลาภา นายกฤษฎ์ จิตต์แจ้ง นายพิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ กรรมการสองในห้าคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่า การพิจารณาวาระนี้ ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่มีอำนาจลงลายมือชื่อ จะไม่ใช่สิทธิออกเสียง

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบความหมายของคำว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร และมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,269,828,794 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 168,350 เสียง ไม่มีบัตรเสีย มีผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง 955 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดซื้อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามที่เสนอ

7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น ในปีนี้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2563 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 108 สำหรับที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เห็นควรปรับค่าตอบแทนจากเดือนละ 330,000 บาท เป็นเดือนละ 300,000 บาท ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

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 300,000 บาท

8) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

9) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ เนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,923,318,982.50 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 29,616,594.91 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า จาก Fidelity International ผู้ถือหุ้นสถาบัน ขอทราบเหตุผลการจ่ายเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลให้แก่กรรมการอิสระ เนื่องจากอาจมีผลต่อความเป็นอิสระของกรรมการ ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นไปแล้วว่า ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการทุกคนในคณะกรรมการ เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์และบริษัทอื่นในประเทศไทย ซึ่งการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการดังกล่าวเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2533 ก่อนการจัดตั้งคณะกรรมการอิสระที่ตั้งขึ้นในปี 2556 และได้เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและครบถ้วน กรรมการธนาคารทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยกรรมการอิสระมีการประชุมทุกเดือนเพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ และสามารถปฏิเสธหรือแนะนำเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งการจ่ายบำเหน็จดังกล่าวไม่ได้ขัดขวางการใช้อำนาจหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ แต่ช่วยส่งเสริมให้เป้าหมายการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสอดคล้องกับประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างยั่งยืนในระยะยาว

นายไกรวัณ วัฒนวิช ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เหตุใดการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจึงรวมถึงค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย ในเมื่อการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะที่ปรึกษากฎหมายเป็นการกระทำในวิชาชีพ ซึ่งธนาคารสามารถว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกได้ แม้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการธนาคาร ไม่น่าจะต้องเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดห้ามบริษัทจ่ายค่าตอบแทนใดๆ ให้แก่กรรมการ เว้นแต่เป็นไปตามข้อบังคับหรือได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น การจ่ายค่าที่ปรึกษาภายนอกให้แก่กรรมการ จึงต้องเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารสามารถเพิ่ม Variable High Performance Bonus โดยอิงกับอัตราการเติบโตของกำไร เพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้กับกรรมการ สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้และเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขัน อีกทั้งออกแพ็คเกจ Longevity Package of Vital Life เพื่อขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการและเพิ่มประสิทธิภาพ นอกจากนี้ เสนอให้ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการเข้ารับการอบรมเกี่ยวกับ Business Competitive Enhancement ณ สถาบัน IMD Lausanne ประเทศสวิตเซอร์แลนด์

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,204,036,963 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.8055 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 61,835,437 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.8689 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 146,544 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0115 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 3,987,955 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3140 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ

8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2564 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และมอบหมายให้นายกณิศ สารสิน ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

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

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409 |
| 2. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 |
| 3. นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชียื่น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,884,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จำนวน 238,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.74 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการ

ปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ของสาขาต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 9,036,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ เทียบค่าเป็นเงินบาท 1,718,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานเคพีเอ็มจีในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 39 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายค่าบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 20,340,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,092,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 5.67 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานเพิ่มจากธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทย่อยในต่างประเทศ

นายภานุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับวิธีการสอบบัญชีสาขาต่างประเทศว่า ใช้วิธีการเดินทางไปต่างประเทศหรือใช้สาขาต่างประเทศส่งข้อมูลเข้ามา หรือใช้ทั้งสองวิธี และในปี 2563 เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 มีการเดินทางไปต่างประเทศหรือไม่ หากไม่มี ค่าสอบบัญชีในส่วนนี้ควรจะลดลง แต่ในปี 2564 ค่าสอบบัญชีในส่วนนี้กลับเพิ่มขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า KPMG มีสำนักงานตั้งอยู่ในประเทศต่างๆ ซึ่งสามารถให้บริการสอบบัญชีแก่บริษัทย่อยและสาขาของธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศนั้นๆ ได้ เช่น ในสาธารณรัฐประชาชนจีน ทำให้ไม่ต้องเดินทางไปตรวจสอบ

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี บี เอ็ม ที จำกัด ขอทราบการสรรหาผู้สอบบัญชี อาทิ การเปรียบเทียบกับผู้สอบบัญชีจากสำนักอื่น

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ธนาคารมีการคัดเลือกผู้สอบบัญชีทุกปี โดยประเมินคุณสมบัติผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี รวมถึงผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ซึ่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีมาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล และ KPMG มีสำนักงานในต่างประเทศที่สาขาของธนาคารตั้งอยู่

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี บี เอ็ม ที จำกัด ขอทราบว่า จากจำนวนสาขาของธนาคารที่ลดลง ค่าสอบบัญชีสะท้อนปริมาณงานที่ลดลงอย่างไร

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีดังกล่าวได้พิจารณาถึงจำนวนและกิจกรรมของสาขาที่ลดลงแล้ว

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี บี เอ็ม ที จำกัด ขอทราบเพิ่มเติมว่า ค่าสอบบัญชีปีนี้เป็นเฉพาะของธนาคารกสิกรไทย หรือรวมบริษัทย่อยด้วย หากไม่รวม ค่าสอบบัญชีทั้งหมดเป็นจำนวนเงินเท่าใด เพิ่มหรือลดลงจากปีก่อนเท่าใด

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีที่นำเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัตินั้น เป็นค่าสอบบัญชีธนาคารรวมกับสาขาต่างประเทศจำนวน 13.88 ล้านบาท และเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ จำนวน 20.34 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีทั้งหมดคือ 34.22 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจของธนาคารในต่างประเทศ

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ผู้สอบบัญชีสามารถได้ ASEAN CPA License เพื่อสอบบัญชีในอาเซียนสำหรับบริษัทย่อยได้หรือไม่ โดยเสียค่าธรรมเนียมเท่าเดิม

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ASEAN CPA หมายถึง นักบัญชีวิชาชีพที่ถือสัญชาติของประเทศสมาชิกอาเซียน ซึ่งยังไม่สามารถลงนามในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เนื่องจากต้องมีใบอนุญาตภายในประเทศนั้นๆ ก่อน ซึ่งแต่ละประเทศในอาเซียนจะมีการกำหนดหลักเกณฑ์ของตนเอง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,244,388,552 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.0007 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 25,385,819 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.9992 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 131,490 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนด
สินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตาม
ข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

9. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 ทวิ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 ทวิ ซึ่งกำหนดว่า “คณะกรรมการอาจตั้งกรรมการ
หรือบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร จำนวนไม่เกิน 5 คน เป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการ
เห็นสมควร”

เนื่องจากปัจจุบันธนาคารไม่มีการแต่งตั้งบุคคลใดดำรงตำแหน่งดังกล่าว จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของ
ธนาคาร โดยตัดข้อ 19 ทวิ ออกจากข้อบังคับของธนาคาร

นายไกรวัณ วัฒนวิช ผู้ถือหุ้น ขอทราบเหตุผลที่ขอแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 ทวิ โดยเห็นว่ามีความยืดหยุ่นที่อาจเป็น
ประโยชน์ในการสรรหาผู้เชี่ยวชาญหรือผู้ทรงคุณวุฒิในอนาคต อีกทั้งในข้อบังคับใช้คำว่า “อาจ” อยู่แล้ว หากตัดข้อ 19 ทวิ ในข้อบังคับ
ดังกล่าวแล้ว ธนาคารจะไม่สามารถตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการได้ทันที ต้องรอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเปลี่ยนข้อบังคับใหม่
หรือธนาคารมีนโยบายที่จะไม่ใช้โครงสร้างดังกล่าวต่อไปในอนาคต

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ในทุกปีคณะกรรมการจะมีการพิจารณาปรับปรุงข้อบังคับต่างๆ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน
ดังนั้น หากที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการไม่อยู่ในโครงสร้างขององค์กรปัจจุบันแล้ว จึงไม่มีความจำเป็นที่จะกำหนดไว้ในข้อบังคับแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,268,444,172 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8846 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
ประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 864,300 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0680 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง
มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งออกเสียงจำนวน 600,390 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0472 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง
มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
ลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 ทวิ ตามที่เสนอ

10. ประเด็นการพิจารณาอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า งบประมาณที่ใช้ BLACKPINK เป็นพรีเซ็นเตอร์เป็นจำนวนเงินเท่าใดและมีสัญญาที่ปี
และงบประมาณด้านการตลาดที่ใช้ในปี 2563 มีจำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สัญญาที่ทำกับ BLACKPINK ได้สิ้นสุดไปแล้ว โดยเป็นสัญญาระยะสั้นที่จบภายในปี 2563
ซึ่งได้ตั้งงบประมาณไว้พอสมควร แต่เนื่องจากวิกฤตการณ์โรคโควิด 19 เพื่อความปลอดภัยของศิลปินและลูกค้าของธนาคาร ศิลปินจึง
ไม่ได้เดินทางมาและไม่มีการจัดกิจกรรมแต่อย่างใด โดยได้มีการแปลงค่าใช้จ่ายส่วนนั้นมาเป็นของกำนัลในมูลค่าที่เทียบเคียงกับสิ่งที่
ลูกค้าคาดหวัง ซึ่งธนาคารพยายามที่จะดูแลอย่างเต็มที่ ดังนั้น ในส่วนของ BLACKPINK จึงไม่ได้ใช้งบประมาณการประชาสัมพันธ์มาก
อย่างที่คาดการณ์ สำหรับงบประมาณด้านการตลาดโดยรวมตั้งไว้ประมาณ 4,000 ล้านบาท ซึ่งไม่ได้ใช้เต็มจำนวนเช่นเดียวกัน

นายภาณุ ตั้งพลสินธนา ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะว่า โครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ธนาคารดำเนินงาน เสนอให้ทำที่จังหวัด
เพชรบูรณ์เพิ่มเติม นอกเหนือจากจังหวัดน่านเนื่องจากสภาพป่าเสื่อมโทรมเป็นอย่างมากและแสดงความเห็นว่า หนังสือบอกกล่าวเรียก
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและข้อมูลสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One
Report) ที่จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นนั้นตัวหนังสือค่อนข้างเล็ก

เลขานุการบริษัทกล่าวขอบคุณและขอรับไว้พิจารณา

นายสถาพร โคธิรานุกัษ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี พี เอ็ม ที จำกัด ขอทราบว่า ธนาคารมีนโยบายการลดสาขาของ
ธนาคารอย่างไร และมีการบริหารพนักงานของแต่ละสาขาอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สาขาและทุกช่องทางทางการขายและการให้บริการของธนาคารมีการบริหารจัดการให้เหมาะสมกับ
ความต้องการของลูกค้า หากยังมีลูกค้าใช้บริการที่ไม่สามารถทดแทนได้ด้วยดิจิทัลหรืออิเล็กทรอนิกส์ ก็ยังจำเป็นต้องเปิดให้บริการ
ซึ่งจากการวิเคราะห์รูปแบบพฤติกรรมของลูกค้าช่วงสถานการณ์โรคโควิด 19 พบว่าพฤติกรรมของลูกค้าเปลี่ยนไปใช้ช่องทางที่ไม่ต้องมา

สาขาเพิ่มมากขึ้น ส่วนสาขาที่ปิดก็เป็นการควบรวมสาขาเข้าไปในพื้นที่ใกล้เคียงกัน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่จำเป็นต้องไปใช้บริการที่สาขา ซึ่งธนาคารพิจารณาตามความเหมาะสม และดำเนินกลยุทธ์ในแนวทางการผสมผสานสาขากับช่องทางเอทีเอ็มหรือ Mobile Banking สำหรับการดูแลพนักงานสาขา มีการเสริมสร้างทักษะและการอบรมให้ความรู้ รวมถึงการประเมินทักษะที่จำเป็นในอนาคต บรรลุไว้ในแผนการอบรมพนักงานด้วย

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากบริษัท ดี พี เอ็ม ที จำกัด ถามเพิ่มเติมว่า การใช้ Artificial Intelligence (AI) ในอนาคตเป็นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เทคโนโลยีมีอยู่มากมาย AI เป็นเทคโนโลยีหนึ่งที่เป็นประโยชน์มากในการที่จะทำให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้ดีขึ้นและปลอดภัยขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในแผนงานของธนาคารอยู่แล้ว

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารสามารถเสนอ Blue Loan หรือ Blue Deposit เช่น IDB, ADB ได้หรือไม่ เนื่องจากมีต้นทุนการกู้ยืมที่ต่ำ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในเรื่องแหล่งเงินทุนหรือเงินฝากต่างๆ นั้น ธนาคารพยายามที่จะหาแหล่งเงินกู้ยืมเสมอ ไม่ว่าจะเป็นการออกหุ้นกู้ซึ่งเป็น Sustainability Bond, Green Bond หรือการกู้ยืมเงินจากองค์กรหรือธนาคารระหว่างประเทศ ซึ่งมีนโยบายเกี่ยวกับเรื่องปรับปรุงหรือพัฒนาสิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารสามารถหารายได้ใหม่เพื่อให้ได้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin - NIM) ที่สูงขึ้นและส่วนเผื่อความปลอดภัยสุทธิ (Net Margin of Safety) ที่สูงขึ้นได้หรือไม่ และสามารถให้ Income Bearing Assets Ratio เพื่อทำให้อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets - ROA) ดีขึ้นได้หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เป็นโจทย์หลักของธนาคารที่จะต้องหาแหล่งรายได้ใหม่เข้ามา โดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่อรายย่อย หรือ Consumer Loans ก็พยายามที่จะไปในกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารยังไม่ได้เข้าไปดูแล ซึ่งเป็นแผนและยุทธศาสตร์ของธนาคารในปีนี้และปีต่อไปด้วย น่าจะช่วยเพิ่มอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิได้พอสมควร หากมีการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวเพิ่มมากขึ้นส่วนการใช้ Income Bearing Asset Ratio เป็นโจทย์ภายใต้สถานการณ์ที่ค่อนข้างลำบากในขณะนี้ ขอรับไว้พิจารณา เข้าใจว่าสินทรัพย์อยู่หลายส่วนที่ไม่ได้สร้างผลตอบแทนต่อสินทรัพย์อย่างดี และพยายามมุ่งเน้นในส่วนที่เป็นสินทรัพย์ที่สร้างรายได้เพิ่มมากขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายชื่อและประเทศของผู้ถือหุ้นต่างชาติ 10 อันดับแรก

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอยู่ในเว็บไซต์ และรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นในอันดับต้นๆ จะอยู่ภายใต้การดูแลของคัสโตเดียน ซึ่งไม่สามารถทราบรายละเอียดผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

นายธนัตถ์ ฤประดิษฐ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบทัศนะเกี่ยวกับ Cryptocurrency ในประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารในฐานะสถาบันการเงิน มีบทบาทในเรื่อง Cryptocurrency โดยมีส่วนในการพัฒนาร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเรียกว่าโครงการอินทนนท์ โดย Cryptocurrency มี Value Chain ของการทำ ไม่ใช่เพียงการเทรดเพื่อกำไรหรือเก็งกำไรเท่านั้น ซึ่งธนาคารจะอยู่ในบทบาทใด และประยุกต์ใช้อย่างไรที่จะเป็นประโยชน์ในแง่เศรษฐกิจของประเทศ เราอาจจะเห็นคัสโตเดียนหรืออาจจะเห็นอะไรในมุมมองต่างๆ ได้ อยู่ที่การทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดกับธนาคารแห่งประเทศไทย

นายสุรพงษ์ ใจตรงรัก ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เทคโนโลยี Block Chain มีผลดีหรือผลเสียต่อธนาคารอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เทคโนโลยีมีประโยชน์ทั้งสิ้น ไม่ว่าจะเป็น AI, Block Chain, Cryptocurrency หรือเทคโนโลยีต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารมีการศึกษาและนำมาใช้เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและปลอดภัย ด้วยต้นทุนที่ต่ำ

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า มีคำถามที่ส่งผ่านทางอีเมลของธนาคารจากนายธวัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ขอทราบมุมมองของธนาคารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี อาทิ ธุรกิจบริการทางการเงินที่เกิดขึ้นใหม่ (Fintech) รวมทั้งการเกิดใหม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สามารถปล่อยกู้ผ่านแพลตฟอร์มของตนเองได้โดยที่ลูกค้าไม่ต้องดำเนินการผ่านธนาคารและมีดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า และธนาคารมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างไร

เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นไปแล้วว่า จากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคในการใช้บริการด้านต่างๆ ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น ธนาคารยังคงมียุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าเป็นหลัก จึงมุ่งเน้นการพัฒนาบริการในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น ทั้งบริการชำระเงิน การให้สินเชื่อ และบริการด้านการลงทุนต่างๆ โดยมี K PLUS เป็นช่องทางหลัก โดยให้บริการร่วมกับช่องทางอื่นๆ ของธนาคารอย่างไว้รอยต่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะเข้าไปในที่ที่ลูกค้าอยู่ โดยการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อนำเสนอบริการร่วมกัน ทำให้ลูกค้า

ได้รับการบริการทั้งด้านการเงินและด้านไลฟ์สไตล์ที่สะดวก เข้าถึงง่าย ทำรายการได้ทุกที่ทุกเวลา เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและความเป็นผู้นำในการให้บริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อ ธนาคารมุ่งเน้นการวิเคราะห์ข้อมูลและใช้ช่องทางดิจิทัล (Digital Lending) ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อย และการกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามความเสี่ยงของลูกค้า (Risk-based Pricing) เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตร อาทิ ในปี 2563 ธนาคารได้เริ่มให้บริการบนแพลตฟอร์ม LINE (LINE BK) ในนามบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด ซึ่งให้บริการทั้งบัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต และ Digital Lending

นายธวัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับปัจจัยสำคัญที่เป็นอุปสรรคต่อการเติบโตของธนาคาร และแนวทางการแก้ปัญหาดังกล่าว

เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงว่า สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของลูกค้าธนาคารโดยรวม โดยธนาคารได้ดำเนินการมาตรการช่วยเหลือลูกค้าในวงกว้างตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุก โดยมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด รวมทั้งประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในส่วนของการสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ให้ทันทั่วทั้งที่รองรับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนสูง อีกทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ สถานการณ์การแข่งขันจากสถาบันการเงิน ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการทางการเงินอื่นๆ ที่ไม่ได้มีธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจหลัก โดยเฉพาะการชิงตลาดลูกค้าในช่องทางออนไลน์และดิจิทัลแพลตฟอร์มก็เป็นหนึ่งปัจจัยท้าทาย ซึ่งธนาคารได้เตรียมพร้อมรับมืออย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและความเป็นผู้นำในการให้บริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง รวมทั้งการพัฒนาขีดความสามารถ และยกระดับการจัดการหรือการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ครอบคลุมความเสี่ยงไซเบอร์และความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีต่างๆ

นายธวัชชัย เทียนบุญส่ง ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมว่า ในอนาคตธนาคารจะเติบโตไปในทิศทางใด และดำเนินธุรกิจใดนอกเหนือจากธุรกิจธนาคาร

เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงว่า ธนาคารยังคงดำเนินงานตามหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน และยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยจุดมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า อีกทั้งได้พัฒนายุทธศาสตร์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจและตอบโจทย์ลูกค้า ซึ่งครอบคลุมการเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล การยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล การกระจายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการขยายฐานลูกค้าในตลาดภูมิภาค AEC+3 พร้อมด้วยการยกระดับประสิทธิภาพบริการและการขาย และการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานเพื่อสร้างคุณค่าที่มากขึ้นจากการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันยังประสานการทำงานร่วมกันระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ธุรกิจสตาร์ทอัพและพันธมิตรทางธุรกิจ และร่วมกับกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป พัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมที่นำความสุขและความสะดวกสบายให้ทุกชีวิต และธุรกิจของลูกค้า รวมทั้งสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและความเป็นผู้นำในการให้บริการด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง ควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยงและความปลอดภัยด้านดิจิทัล รวมทั้งการนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อเพิ่มศักยภาพเชิงยุทธศาสตร์ในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของ ดร.อภิชัย จันทรเสน ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณ ดร.อภิชัย จันทรเสน ในความทุ่มเทที่มีต่อธนาคารกสิกรไทย

ดร.อภิชัย จันทรเสน ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารกสิกรไทย ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2543 จวบจนวันนี้เป็นเวลาถึง 21 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการและที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร ได้นำความรู้และประสบการณ์อันเป็นคุณูปการมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้ให้มุมมองอันลึกซึ้งครบทุกมิติและถูกต้องตามครรลองของกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ ช่วยพิทักษ์ประโยชน์ของธนาคาร ขณะเดียวกันยังคำนึงถึงความถูกต้องเหมาะสมและความรับผิดชอบต่อสังคม จึงเป็นบุคคลตัวอย่างอีกท่านหนึ่งที่น่ายกย่อง คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารขอแสดงความขอบคุณ ดร.อภิชัย จันทรเสน มา ณ โอกาสนี้

ดร.อภิชัย จันทรเสน กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย กล่าวว่า ในวาระที่จะพ้นจากหน้าที่กรรมการด้วยเหตุผลด้านอายุตามกฎหมายของธนาคาร ในโอกาสนี้ ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาให้ความไว้วางใจตนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมายตลอดเวลา 21 ปีที่ผ่านมา

เลขาธิการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 109 ขึ้นเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจะแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อที่ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขาธิการบริษัท และขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนเสียงที่ถือแก่เจ้าหน้าที่ที่หน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.03 น.

(ลงชื่อ) กอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) อติศวร หลายชูไทย
(ดร.อติศวร หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท

