

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 110
วันพฤหัสบดีที่ 7 เมษายน 2565

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า	รองประธานกรรมการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
นายฤๅณ จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิชัย อัญญา	กรรมการอิสระ
ดร.ปิยะสวัสดิ์ อมระนันท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิบูลย์ คุสกูล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายสาระ ลำข้า	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการอิสระ
นางเจนนิศา คุวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทราศรุต	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นายสุรช ลำข้า	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 11 คน คือ

ดร.อดิสรุ หลายชูไทย	เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุห์บัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรศักดิ์ คุชฌิเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภัทรพงศ์ กัณหาสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุรตน์ ลีลาทวิวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	รองกรรมการผู้จัดการ
นายอัศวิน ฐิตศิริวิทย์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศร์ เศรษฐพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศันสนา สุชนะนันท์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศุภณีนววรรณ จูตระกูล	รองกรรมการผู้จัดการ
ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์	รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
-----------------------------	---------------------------------

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 110 ของธนาคาร และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นผู้ตรวจสอบการประชุมและผลการนับคะแนนเสียง

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 44 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,784 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 2,828 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,264,186,332 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.3563 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 110

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 36 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 1 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 80 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,785 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและได้รับมอบฉันทะจำนวน 2,865 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,264,673,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.3768 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

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

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ออกเสียงผ่านระบบ Inventech Connect หากผู้ถือหุ้นทำการเลือกยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง กรณีผู้ถือหุ้นมีการรับมอบฉันทะหลายราย ให้กด “สลับบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้นจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นสามารถทำได้ผ่านช่องทาง Q&A และช่องทาง Video Conference บนระบบ Inventech Connect โดยแจ้งชื่อ-นามสกุลและสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อธนาคารจะได้บันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับที่สุด กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

การจัดการประชุมครั้งนี้ดำเนินการตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ปฏิบัติกับบริษัทจดทะเบียนที่จัดประชุมด้วยรูปแบบดังกล่าวเป็นการทั่วไป หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-9319136

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2564

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2564 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่พนักงานรวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

นายธนกฤต ภิระวงศ์ไพศาล ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบว่าจากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินทั่วโลก ธนาคารมีนโยบายในการปรับอัตราดอกเบี้ยอย่างไรและจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวมอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากสถานะเศรษฐกิจของโลกเห็นได้ว่าธนาคารกลางของประเทศสหรัฐอเมริกา หรือ The Federal Reserve (FED) น่าจะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในรอบปีนี้ สำหรับประเทศไทยคาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ยังไม่น่าจะมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในปีนี้อย่างแน่นอนตามสถานะเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบัน และธนาคารกสิกรไทยยังไม่มีนโยบายปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม หากถึงจังหวะเวลาอันเหมาะสมในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ในเชิงสัดส่วนโครงสร้างสมดุล ธนาคารน่าจะได้รับผลเชิงบวก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2564

2. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้ง และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 444,600 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 3.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 399,200 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นธนาคารจำนวนประมาณ 476,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 37,000 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวนประมาณ 2.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 171,900 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 2.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 253,600 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 392,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 33,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวนประมาณ 38,000 ล้านบาท แต่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 7,100 ล้านบาทในเดือนพฤษภาคมและกันยายน 2564

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 38,000 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 119,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 10,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการบริหารต้นทุนทางการเงิน
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 43,900 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 1,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 71,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลง

- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 40,300 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 3,200 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้หลักความระมัดระวังสามารถรองรับการดำเนินการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้า ซึ่งถือเป็นระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,263,176,317 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9133 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,095,600 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0866 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 2,500 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท จากจำนวนหุ้น 2,369 ล้านหุ้น เป็นเงินประมาณ 7,700 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 23.91 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564 ที่หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 1,185 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท เป็นเงิน 6,515 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 19 เมษายน 2565 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

นางสาวสุกฤตา ยงวนิชเศรษฐ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบบว่าธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราเท่าเดิมได้อย่างต่อเนื่องหรือไม่ และมีแผนที่จะซื้อหุ้นคืนในอนาคตอีกหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารมุ่งมั่นและพยายามอย่างเต็มที่ในการสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงและยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นเสมอมา อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพเศรษฐกิจและปัจจัยหลายด้าน รวมถึงการพิจารณาเงินกองทุนเป็นสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยยังคงแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคตทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการจะซื้อหุ้นคืนในอนาคตอีกหรือไม่ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งต้องพิจารณาทั้งในด้านผลประกอบการของธนาคาร สภาพเศรษฐกิจ รวมถึงความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ ให้ครบถ้วน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,264,192,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9923 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 97,180 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0076 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 2,500 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- | | |
|--|-------------------------|
| 1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา | กรรมการอิสระ |
| 3. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายกลินท์ สารสิน | กรรมการอิสระ |
| 5. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ |
| 6. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้แสดงความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ดังนั้น จึงขอเสนอกรรมการ 5 คน คือ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ นายสราวุฒิ อยู่วิทยา นายกลินท์ สารสิน นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา และนายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง โดย น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และนายกลินท์ สารสิน เสนอเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการประเภทกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องครบ 9 ปี ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่ากรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา เป็นผู้มีความคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 5 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 2 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุม

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณากลับกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

- | | |
|--------------------------|--|
| 1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,180,314,039 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.3649 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
|--------------------------|--|

2. นายสราวุฒิ อญวิทยา

- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 83,879,972 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.6350 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียงจำนวน 116,306 เสียง

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,179,382,438 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2911 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 84,813,072 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.7088 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียงจำนวน 114,807 เสียง

3. นายกิลนัท สารสิน

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,151,254,974 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.0592 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 113,036,716 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.9407 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียงจำนวน 18,627 เสียง

4. นางเจนนิสา คูวินชุกด์ จักรพันธุ์ ณ อยุธยา

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,247,220,730 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.6573 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 16,973,780 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.3426 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียงจำนวน 115,807 เสียง

5. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,094,405,238 เสียง คิดเป็นร้อยละ 86.5713 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 169,759,932 เสียง คิดเป็นร้อยละ 13.4286 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียงจำนวน 145,147 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 5 คน ข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการ ตามที่ได้แจ้งความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อการต่อวาระ

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 วรรคหนึ่ง กำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถ้อยแถลงแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นางไชศรี เนื่องลีญาเพียร ประวัติและข้อมูลของนางไชศรี เนื่องลีญาเพียร ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ทำคำบอกกล่าวเรียกประชุม และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางไชศรี เนื่องลีญาเพียร ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร โดยนางไชศรี เนื่องลีญาเพียร จบการศึกษาระดับปริญญาตรีด้านการบัญชี และระดับปริญญาโท บริหารธุรกิจจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มีประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งกับธนาคาร อาทิ กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด กรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการธรรมาภิบาลธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่านางไชศรี เนื่องลีญาเพียร เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ นางไชศรี เนื่องลีญาเพียร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่ธนาคารเคยให้สินเชื่อและภาวะผูกพันกับบริษัทที่บุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีอำนาจควบคุม แต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคารและมีมาก่อนการเสนอให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ คณะกรรมการเห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่เกิดขึ้นดังกล่าวมิได้มีผลกระทบ

ต่อการปฏิบัติหน้าที่และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว และนางไขศรี เนื่องลีลาเพียร เป็นผู้มีความประพฤติดีตามนิตยสารการธนาคารที่กำหนด

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางไขศรี เนื่องลีลาเพียร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,171,185,722 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.6690 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 92,651,469 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.3309 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 721,126 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนางไขศรี เนื่องลีลาเพียร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

6. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 109 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2564 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 109 และเนื่องจากคณะกรรมการมีมติยกเลิกคณะกรรมการอิสระ และแต่งตั้งคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2565 เป็นต้นไป จึงเปลี่ยนแปลงการจ่ายค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการดังกล่าว โดยยกเลิกการจ่ายเงินค่าตอบแทนกรรมการอิสระ และจ่ายค่าตอบแทนกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2564 ของกรรมการอิสระ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 109 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ			
ประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	250,000	บาท
รองประธานกรรมการ	อัตราเดือนละ	200,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	150,000	บาทต่อคน
2) ยกเลิกจ่ายค่าตอบแทนกรรมการอิสระ			
3) ค่าตอบแทนกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน			
ประธาน	อัตราเดือนละ	100,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	70,000	บาทต่อคน
4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ			
ประธาน	อัตราเดือนละ	90,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	60,000	บาทต่อคน
5) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ			
ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000	บาทต่อคน
6) ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน			
ประธาน	อัตราเดือนละ	50,000	บาท
กรรมการ	อัตราเดือนละ	36,000	บาทต่อคน

7) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน

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

8) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 300,000 บาท

9) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

10) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,923,318.98 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 32,578,254.41 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,237,565,201 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.8575 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 21,515,016 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7012 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 880,006 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0695 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,699,195 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3715 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2565 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และมอบหมายให้นายกณิศ สารสิน ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

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

1. นางสาวสุรียรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
2. นางสาวอรรณพ ชูณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
3. นายชาวุธชัย สกฤตเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชียุทธินั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 14,787,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 616,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 4.35 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จากสถานการณ์โรคโควิด 19 และจากการขยายตัวทางธุรกิจของสาขาต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชียุทธินี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 9,260,000 บาท
2. ค่าสอบทางงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,140,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศเทียบค่าเป็นเงินบาท 2,387,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางภายนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาย้ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานเคพีเอ็มจีในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 42 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้น ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 23,105,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 2,380,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 11.48 โดยเป็น

การเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มจากการขยายตัวทางธุรกิจในต่างประเทศและการจัดตั้งบริษัทใหม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ไม่มีผู้ถือหุ้นชักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,203,898,640 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.2663 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 59,820,458 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.7336 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 940,320 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือชักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร

นางสาวฐิตินันท์ วิมุกตานนท์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบมาตรการป้องกันมิฉ้อฉลที่โทรศัพท์มาหลอกลวงลูกค้า รวมทั้งแนวทางในการแก้ไขเนื่องจากตนเคยถูกมิฉ้อฉลที่โทรศัพท์มาหลอกลวงโดยทราบข้อมูลหมายเลขโทรศัพท์และบัตรเครดิตของตน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารให้ความสำคัญสูงสุดในเรื่องการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า และดำเนินการตามมาตรฐานสากล ทั้งระบบบริหารจัดการความปลอดภัยของข้อมูล (ISO27001) พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และมีการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า จึงเป็นเรื่องยากที่ข้อมูลจะรั่วไหลจากระบบของธนาคาร อย่างไรก็ตาม หากลูกค้าเกิดความไม่มั่นใจว่าผู้ที่ติดต่อมาเป็นเจ้าหน้าที่ของธนาคารหรือไม่ ขอให้อย่าดำเนินการใดๆ และให้สอบถามไปยัง K-Contact Center ของธนาคารเพื่อขอตรวจสอบข้อเท็จจริง และหากได้ดำเนินการไปแล้ว ขอให้รีบแจ้งธนาคารเพื่อตรวจสอบข้อมูลและดำเนินการอายัดบัญชีโดยเร็วที่สุด สำหรับบัญชีม้าหรือบัญชีที่เปิดไว้ให้บุคคลอื่นมาทำธุรกรรมแทนนั้น ธนาคารมีการสุ่มตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและมีการจัดการอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้าและประชาชนในการระมัดระวังภัยการหลอกลวงจากมิฉ้อฉล

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าในปีนี้นับธนาคารมีการยุบหรือควบรวมสาขาเพิ่มเติมหรือไม่หลังจากที่ธนาคารมุ่งสู่การเป็นดิจิทัลแบงก์มากขึ้นตามความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในการเปิดหรือปิดสาขาหรือเพิ่มช่องทางการให้บริการ ธนาคารจะพิจารณาถึงความต้องการและความสะดวกสบายของลูกค้าเป็นสำคัญ ปัจจุบันการทำธุรกรรมของลูกค้าผ่านช่องทางโทรศัพท์มือถือและตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) หรือร้านค้าสะดวกซื้อเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 40 ขณะที่การทำธุรกรรมที่สาขามีแนวโน้มลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการติดตามสถิติการใช้บริการและการทำธุรกรรมของลูกค้าอยู่เสมอและนำเสนอช่องทางบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละพื้นที่ สำหรับจำนวนสาขาคาดว่าในปลายปีจะมีจำนวน 829 สาขา

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับอาคารสาขาที่ถูกยุบหรือควบรวมว่าธนาคารจะเปิดให้เช่าหรือจำหน่ายออกไปหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารไม่มีนโยบายให้เช่าอาคารของสาขาที่ถูกยุบหรือควบรวม อย่างไรก็ตาม หากสาขาใดที่มีลูกค้ามาใช้บริการน้อยและไม่ได้ใช้ประโยชน์อื่นใดก็อาจจะมีการขายผ่านช่องทางการขายทรัพย์สินรอการขาย

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบเพิ่มเติมเกี่ยวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ในกรณีที่ลูกหนี้ขาดการผ่อนชำระเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ว่าธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างไร และธนาคารเข้าร่วมโครงการไกล่เกลี่ยหนี้สินกับกรมบังคับคดีหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งให้ความร่วมมือกับหน่วยงานราชการอื่นๆ อย่างเต็มที่เพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้า ซึ่งได้ดำเนินการไปแล้ว 3 กลุ่มได้แก่ การมีส่วนร่วมมาตรการของภาครัฐจำนวน 1 แสนล้านบาท การดำเนินมาตรการช่วยเหลือโดยธนาคารจำนวน 162,000 ล้านบาท และการจัดทำโครงการพิเศษต่างๆ อาทิ เงินกู้ผู้ไปด้วยกัน แก้อาใจดีเจ้าหนี้มีใจ และโครงการอื่นๆ อีกประมาณ 6,000 ล้านบาท ซึ่งนับตั้งแต่เริ่มดำเนินมาตรการดังกล่าวได้ให้ความช่วยเหลือในการเสริมสภาพคล่องไปแล้วจำนวน 261,000 ล้านบาท ที่เหลือเป็นมาตรการในการช่วยเหลือ ทั้งหมดรวมเกือบ 322,000 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 13 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

นายธนกรฤต ติระวงศ์ไพศาล ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารว่ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างไรในปี 2565

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตมาตั้งแต่ปี 2556 ซึ่งแนวทางหลักยังไม่มีเปลี่ยนแปลงใดๆ โดยธนาคารยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเสมอมา

นางสาวสุกฤตา ยังวนิชเศรษฐ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบว่าธนาคารมีเป้าหมายในการพัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS ในอนาคตอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า K PLUS เป็นช่องทางที่ถูกค่าให้ความสนใจใช้บริการมากที่สุด ซึ่งธนาคารยังคงมุ่งพัฒนา K PLUS ให้เป็น Open Banking Platform โดยร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจหลักในแต่ละ Ecosystem นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาฟีเจอร์ K PLUS จากเดิมที่ผูกเฉพาะกับบัญชีเงินฝากให้สามารถผูกกับบัตรเครดิตหรือสินเชื่อ รวมถึงสามารถยืนยันตัวตนในการใช้บริการต่างๆ ได้เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น

นางสาวสุกฤตา ยังวนิชเศรษฐ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบเพิ่มเติมว่าธนาคารมีแผนที่จะลงทุนในด้านใดนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารมีการลงทุนอย่างต่อเนื่องทั้งร่วมกับพันธมิตรธุรกิจและการพัฒนานวัตกรรมต่างๆ ซึ่งทำได้ในหลายรูปแบบทั้งการพัฒนาโดยธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือจัดตั้งบริษัทใหม่ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละเรื่อง

นางสาวสุกฤตา ยังวนิชเศรษฐ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบเพิ่มเติมว่าจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมถึงความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียกับยูเครน ธนาคารมีแผนรองรับในเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และความขัดแย้งระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครนนี้นั้น ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจและวิกฤตต่างๆ ที่เกิดขึ้นในขณะนี้ธนาคารประเมินว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) น่าจะเติบโตอยู่ในช่วงร้อยละ 2.5-2.9 ขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังเป็นการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ โดยธนาคารยังคงดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งระยะสั้นและระยะยาวในแต่ละกลุ่มตามความเหมาะสม รวมทั้งติดตามสถานการณ์และภาวะการฟื้นตัวด้านการท่องเที่ยว การส่งออก และการลงทุนในภาครัฐอย่างต่อเนื่อง

นางสาวสุกฤตา ยังวนิชเศรษฐ ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบเพิ่มเติมว่าธนาคารมีเป้าหมายการเติบโตในอีก 5 ปีข้างหน้าอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในระยะยาวธนาคารยังคงแสวงหาโอกาสในการลงทุนโดยพิจารณาถึงความต้องการของลูกค้า ซึ่งรวมถึงยุทธศาสตร์ด้านดิจิทัลและสินทรัพย์ดิจิทัลต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

นายธนกรฤต ติระวงศ์ไพศาล ผู้รับมอบฉันทะ ขอทราบเกี่ยวกับมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ถูกหลอกลวงให้โอนเงินไปยังบัญชีของธนาคาร เนื่องจากประสบการณ์ของตนพบว่าเจ้าหน้าที่ Call Center และสาขาของธนาคารไม่รับแจ้งเหตุและแจ้งว่าต้องรอหนังสือจากเจ้าหน้าที่ตำรวจ ซึ่งใช้เวลานานและมีผู้เสียหายเป็นวงกว้าง ธนาคารมีแนวทางแก้ไขปรับปรุงในเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ก่อนอื่นธนาคารขอแสดงความเห็นใจต่อผู้ที่ถูกมิจฉาชีพหลอกลวงด้วยวิธีการและรูปแบบต่างๆ อย่างไรก็ตาม หากพบว่าตนถูกมิจฉาชีพหลอกลวงหรือมีข้อสงสัยประการใดขอให้รีบแจ้งเหตุไปยังธนาคารและหน่วยงานราชการในทันที ซึ่งทางเจ้าหน้าที่ตำรวจได้มีการประสานกับธนาคารเช่นเดียวกัน และพยายามที่จะตอบสนองต่อเหตุการณ์ต่างๆ อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ในนามของคณะกรรมการธนาคารขอแสดงความขอบคุณ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ในความทุ่มเทที่มีต่อธนาคารกสิกรไทย ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารกสิกรไทยตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2556 จนถึงวันนี้เป็นเวลาถึง 9 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร ท่านได้ให้คำแนะนำที่เป็นอิสระ และนำความรู้และประสบการณ์ด้านการตรวจสอบและการบริหารความเสี่ยงอันเป็นคุณูปการมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้ให้มุมมองอันลึกซึ้งครบทุกมิติและเป็นประเด็นที่สำคัญช่วยพิทักษ์ประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันยังคำนึงถึงความถูกต้องเหมาะสมและความรับผิดชอบต่อสังคม ท่านจึงเป็นบุคคลตัวอย่างอีกท่านหนึ่งที่น่ายกย่อง คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารขอแสดงความขอบคุณ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ มา ณ โอกาสนี้

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กล่าวว่าได้เข้ามาร่วมงานกับธนาคารกสิกรไทยครั้งแรกเมื่อ 19 ปีที่ผ่านมา ในฐานะประธานกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และดำรงตำแหน่งล่าสุดโดยเป็นกรรมการอิสระในช่วง 9 ปีที่ผ่านมา ตนรู้สึกเป็นเกียรติที่ได้ร่วมงานกับธนาคารที่ถือว่าเป็นธนาคารที่ดีที่สุดในประเทศไทย และขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณประธานกิตติคุณ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้โอกาสและมอบความไว้วางใจ ตลอดจนให้การสนับสนุนด้วยดีตลอดมา

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 110 นี้ ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวให้ทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อผ่านส่วนนักลงทุนสัมพันธ์สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.41 น.

(ลงชื่อ) กอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานที่ประชุม

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

