

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2564

วันพฤหัสบดีที่ 26 สิงหาคม 2564

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
นายฤทธิชัย จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิชัย อภัยวิทยา	กรรมการอิสระ
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิบูลย์ คุณสกุล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชินนัท โทณวนิก	กรรมการอิสระ
นางเจนนิสา คูวินชกุล จักรพันธ์ ฤณ อภัยวิทยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
นายสุรช ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 4 คน คือ

ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย	เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุหบัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรตน์ ลีลาทวิวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศร์ เชนฐพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจากบริษัท เจย์ แคปปิตอล แอดไวเซอร์ จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวจิริยา อนุมานราชธน	กรรมการผู้จัดการ
--------------------------	------------------

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 ของธนาคาร และเพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารได้เชิญผู้แทนจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย กล่าวคือบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการประชุมและผลการนับคะแนนเสียง

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 67 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจจำนวน 2,337 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบอำนาจจำนวน 2,404 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,070,017,219 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 45.1612

ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2564

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 31 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 1 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 98 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,338 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและได้รับมอบฉันทะจำนวน 2,436 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,071,222,636 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 45.2120 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ออกเสียงผ่านระบบ Inventech Connect หากผู้ถือหุ้นทำการเลือกยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง กรณีผู้ถือหุ้นมีการรับมอบฉันทะหลายราย ให้เลือก “ไอคอนผู้ใช้งาน” และกด “สลับบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานในบัญชีของผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สามารถทำได้ผ่านช่องทาง Q&A และช่องทาง Video Conference บนระบบ Cisco Webex Meeting โดยแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ เพื่อธนาคารจะได้บันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างกระชับที่สุด กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุมหรือในเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

การจัดการประชุมครั้งนี้ดำเนินการตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่ใช้ปฏิบัติกับบริษัทจดทะเบียนที่จัดประชุมด้วยรูปแบบดังกล่าวเป็นการทั่วไป หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือออกกล่าวเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ Inventech Call Center ที่โทรศัพท์หมายเลข 02-0219121

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. พิจารณานุมัติการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ตามสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement)

ประธานฯ แจ้งว่า ในการพิจารณาวาระนี้ กรรมการธนาคารที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและกรรมการที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง ได้แก่ นางสาวสุจิตพรพรณ ลำช้า นายพิพิธ เอนกนิธิ นายสวระ ลำช้า และนายสุรช ลำช้า จะไม่อยู่ร่วมในการประชุมนี้ และไม่ใช้สิทธิออกเสียง ซึ่งหลังจากนั้นกรรมการทั้ง 4 คนได้ออกจากการประชุม

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต (MTL) ตามสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) รวมทั้งขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจพิจารณาแก้ไขสัญญาได้ตามความเหมาะสม รวมถึงตลอดถึงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ เกี่ยวเนื่องกับสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

แม้ว่าตามหลักเกณฑ์ในการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกันของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ธนาคารไม่ต้องเสนอขออนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นสำหรับการเข้าทำธุรกรรมในครั้งนี้ เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติที่เข้าลักษณะเงื่อนไขการค้าทั่วไป อย่างไรก็ตาม เพื่อความโปร่งใส และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ คณะกรรมการจึงเห็นควรให้เสนอเรื่องนี้ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ซึ่งคณะกรรมการอิสระได้ให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการดังกล่าว และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสารสนเทศเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต (MTL) ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงาน ว่า ตามที่ธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงเดือนกรกฎาคม 2564 เกี่ยวกับการเข้าทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับ MTL เป็นระยะเวลา 10 ปี โดยคณะกรรมการเห็นควรให้เสนอเรื่องนี้ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมพิจารณา ประโยชน์ในการทำสัญญา Bancassurance มีหลายด้าน อาทิ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธุรกิจประกันของธนาคารในภาพรวม เพื่อสานต่อความร่วมมือกับ MTL ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำของประเทศ และธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีมาอย่างยาวนาน นอกจากนี้ ธนาคารได้แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอก 3 ราย เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการในด้านต่างๆ ได้แก่

- บริษัท วิลลิส ทาวเวอร์ส วู้ดสัน จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษาผู้มีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจประกันชีวิต
- บริษัท เจย์ แคปปิตอล แอดไวเซอร์ จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และ
- บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธนธิป แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย

สัญญา Bancassurance เป็นสัญญาสำหรับการเสนอขาย/จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ MTL ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยแต่เพียงผู้เดียวเป็นระยะเวลา 10 ปี โดยธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนเป็นมูลค่า 12,700 ล้านบาท และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินการขายเป็นรายปี การเข้าทำสัญญา Bancassurance ธนาคารพิจารณามูลค่าที่ได้รับจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ และการถือหุ้นใน MTL ที่ธนาคารได้รับมูลค่าอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับธุรกรรมอื่นในตลาด ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าจะสามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในผลิตภัณฑ์ประกัน ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันโรคร้ายแรง ผ่านการเพิ่มสัดส่วนการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันของลูกค้าธนาคาร โดยธนาคารจะทยอยรับรู้รายได้จากมูลค่าสัญญาในงบกำไรขาดทุน

สรุปเงื่อนไขสำคัญของสัญญา คือ อายุสัญญา 10 ปี โดยสัญญาอาจสิ้นสุดก่อนกำหนด 10 ปีได้หากผลการดำเนินธุรกิจถึงเกณฑ์ที่กำหนด และอาจต่ออายุได้ไม่เกิน 2 ปี ในกรณีที่ผลการดำเนินธุรกิจไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด มูลค่าค่าตอบแทนอยู่ที่ 12,700 ล้านบาท และมีค่าตอบแทนเพิ่มเติมเป็นรายปี หากผลการดำเนินการขายถึงเกณฑ์ที่กำหนด ในขณะที่ค่านายหน้าและรายได้อื่นๆ ธนาคารยังคงได้รับตามปกติ ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของเมืองไทยประกันชีวิตแต่เพียงผู้เดียว ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันโรคร้ายแรง

การทำสัญญานี้ธนาคารพิจารณาจากมูลค่ารวมของธุรกิจประกัน ซึ่งแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ จากการเป็นตัวแทนขาย และการถือหุ้น ส่วนแรก การเป็นตัวแทนขาย คือ มูลค่าจากการเป็นช่องทางขายให้ MTL ประกอบด้วย ค่านายหน้าที่ธนาคารได้รับอยู่แล้ว และยังคงได้รับเช่นเดิมในอัตราเดียวกับตลาด การทำสัญญานี้ธนาคารจะได้ส่วนเพิ่มเป็นค่าตอบแทนส่วนคงที่ 12,700 ล้านบาท และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินการขาย ส่วนที่สอง การถือหุ้น คือ มูลค่าเงินลงทุนใน MTL ที่ธนาคารถือร้อยละ 38.25 ซึ่งธนาคารพิจารณาทั้งสองส่วนอย่าง

เหมาะสม โดยหาก MTL ไม่สามารถขายประกันผ่านธนาคารได้ จะกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนของธนาคารใน MTL ค่อนข้างสูง ดังนั้น การทำธุรกิจร่วมกันจะสามารถเพิ่มมูลค่าโดยรวมได้ดียิ่งขึ้น

ในส่วนมูลค่าของสัญญา ธนาคารได้รับมูลค่าที่สอดคล้องกับธุรกรรมอื่นในตลาด ซึ่งได้นำเสนอตารางแสดงการตกลงเข้าทำสัญญาในตลาดช่วงที่ผ่านมา โดยเปรียบเทียบจากการคำนวณมูลค่าสัญญาต่อปี ทั้งนี้ ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนจากการให้สิทธิ ประมาณ 1,270 ล้านบาทต่อปี ซึ่งอยู่ในช่วงที่ตลาดทำสัญญากันที่ 1,180-1,630 ล้านบาทต่อปี สัญญาในตลาดแต่ละสัญญาเกิดขึ้นภายใต้สถานะเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกัน รวมถึงเงื่อนไขในสัญญาที่แตกต่างกันด้วย จึงอาจจะไม่สามารถเปรียบเทียบกันได้โดยตรง

ด้านการเติบโตในอนาคต ส่วนแบ่งการตลาดของการขายประกันผ่านช่องทางธนาคารมีแนวโน้มเติบโตได้ เนื่องจาก MTL เป็นพันธมิตรที่มีความแข็งแกร่ง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดจากเบี้ยประกันรับรายใหม่ช่องทาง Bancassurance เป็นอันดับ 2 ในปี 2563 และมีความเข้าใจความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดี นอกจากนี้ กลุ่มลูกค้าของธนาคารบางกลุ่มมีสัดส่วนการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันในระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับกลุ่มลูกค้ากลุ่มอื่นของธนาคาร จึงยังมีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ที่มีสภาพคล่องสูงนี้ โดยธนาคารจะร่วมกับ MTL พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

ด้านผลกระทบต่องบกำไรขาดทุน การทำสัญญานี้ทำให้งบการเงินเฉพาะธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นปีละประมาณ 1,270 ล้านบาท บวกค่าตอบแทนรายปีหากธนาคารทำผลการดำเนินการขายได้ถึงเกณฑ์ที่กำหนด งบการเงินของ MTL จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ส่วนงบการเงินรวมของธนาคาร กำไรสุทธิจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.75 ของผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับต่อปี เนื่องจากการลดลงของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

จากนั้น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้นางสาวจริย อนุมานราชธน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เจย์ แคปปิตอล แอดไวเซอร์ จำกัด ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ให้ความเห็นต่อที่ประชุม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระรายงาน ว่า ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระอ้างอิงจากข้อมูลที่ได้รับถึงวันที่ 1 กรกฎาคม 2564 และพิจารณาจากการเปรียบเทียบข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับเดิมกับสัญญาฉบับใหม่ ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ปฏิบัติโดยทั่วไปในธุรกิจ Bancassurance รวมถึงการพิจารณาความเป็นธรรมของมูลค่าในการเข้าทำรายการ โดยการพิจารณาข้อดีและข้อด้อยของการเข้าทำรายการ สรุปได้ดังนี้

ข้อดีของการเข้าทำรายการ

- ได้รับค่าตอบแทนจาก MTL ในรูปแบบของค่าตอบแทนจากการให้สิทธิ และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน
- ประสานความสัมพันธ์กับ MTL ซึ่งมีชื่อเสียงและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตมาอย่างยาวนานให้เพิ่มมากขึ้น
- เพิ่มความชัดเจนในการบริหารจัดการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ข้อด้อยของการเข้าทำรายการ

- เสียโอกาสในการเข้าทำสัญญาแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตรายอื่น

ข้อดีของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

- รักษาประสิทธิภาพและความสัมพันธ์ในการทำงานกับ MTL ซึ่งดำเนินธุรกิจร่วมกันมาอย่างยาวนาน
- MTL มีพันธมิตรต่างชาติที่มีความชำนาญในธุรกิจประกัน
- อายุสัญญาฉบับใหม่สั้นกว่าอายุสัญญา Bancassurance โดยทั่วไปในตลาด

ข้อด้อยของการเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

- อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

- 1) ข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาฉบับใหม่ มีข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ครอบคลุมและชัดเจนยิ่งขึ้น เมื่อเทียบกับสัญญาฉบับเดิม อันจะทำให้ทั้งสองฝ่ายสามารถดำเนินธุรกิจร่วมกันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 2) หลักการและสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณค่าตอบแทน เป็นข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและ MTL อีกทั้งจะยังมีการสอบทานและแก้ไขโดย Steering Committee ตลอดอายุสัญญา ซึ่งเป็นข้อตกลงที่สอดคล้องกับอัตราการเติบโตเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

- 3) โครงสร้างการชำระค่าตอบแทนในการเข้าทำรายการ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับจากการเข้าทำรายการในครั้งนี้เป็นไปตามธุรกิจปกติ โดยค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย (1) ค่าตอบแทนจากการให้สิทธิ (2) ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน (3) ค่านายหน้า และ (4) รายได้อื่นๆ

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระมีความเห็นว่า การเข้าทำรายการนี้มีความเหมาะสม และจะช่วยสนับสนุนการประสานความร่วมมือกันระหว่างธนาคารและ MTL ในการใช้ทรัพยากรในการดำเนินธุรกิจต่างๆ ที่ร่วมกันพัฒนา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลลูกค้าของทั้งสองฝ่ายให้เกิดประโยชน์สูงสุดได้ดียิ่งขึ้น เชื้อประโยชน์ต่อธนาคารทั้งในส่วนของคุณค่าตอบแทนจากธุรกิจ Bancassurance และมีโอกาสในการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนผ่านการถือหุ้นทางอ้อมใน MTL มากขึ้น

ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระจึงมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรลงมติอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเติบโตของธุรกิจ Bancassurance และเป็นการกระชับความสัมพันธ์เชิงกลยุทธ์ระหว่างธนาคารและ MTL ในระยะยาว ทั้งนี้ การตัดสินใจอนุมัติการเข้าทำรายการนี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในครั้งนี้มิได้เป็นการยืนยันผลสำเร็จในการเข้าทำรายการแต่ประการใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารขอให้ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ MTL ตามสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) รวมทั้งมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจพิจารณาแก้ไขสัญญาได้ตามความเหมาะสม รวมถึงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวเนื่องกับสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า มีคำถามล่วงหน้าจากนายวันชัย เลิศศรีสุตพร ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จำนวน 3 คำถาม คือ

- 1) ขอทราบความเห็นผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบต่อตัวแทนและนายหน้าประกันของบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในปัจจุบันจากการทำสัญญา Bancassurance ครั้งนี้

ธนาคารชี้แจงว่า ช่องทางตัวแทนกับช่องทางธนาคารเป็นช่องทางหลักของธุรกิจประกันชีวิตมานานกว่า 17 ปี โดยผลิตภัณฑ์ประกันของทั้ง 2 ช่องทางมีความเหมือนกัน (ยกเว้นประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ หรือ Credit Life) อย่างไรก็ตาม กลุ่มเป้าหมายอาจจะต่างกัน โดยช่องทางธนาคารจะเน้นที่กลุ่มลูกค้าระดับกลางและบน ในขณะที่ช่องทางตัวแทนจะเน้นกลุ่มลูกค้าระดับกลางและกลุ่มลูกค้าทั่วไป

ปัจจุบันประชาชนให้ความสนใจในเรื่องของประกันชีวิตและสุขภาพมากขึ้น โดยลูกค้าอาจมีความสนใจในการซื้อจากช่องทางที่ตนเชื่อมั่น สะดวกสบาย และคุ้นเคย กล่าวคือ ลูกค้าที่คุ้นเคยกับการบริการของธนาคารก็มักจะซื้อกับธนาคาร ในขณะที่ลูกค้าที่คุ้นเคยกับการบริการของตัวแทนก็มักจะซื้อกับตัวแทน

นอกจากนี้ MTL ให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพและการบริการหลังการขาย ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องทั้งจากช่องทางตัวแทน ช่องทางธนาคาร หรืออื่นๆ ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตอื่นๆ มีความคล้ายคลึงกันในเรื่องของช่องทางที่หลากหลายทั้งธนาคาร ตัวแทน และอื่นๆ ซึ่งจากตัวเลขของสมาคมประกันชีวิตไทยในครั้งแรกของปี 2564 ช่องทางตัวแทนและธนาคารยังคงเป็นช่องทางหลัก

- 2) ครอบคลุมการประกันภัยทุกอย่างหรือไม่ นอกเหนือจากประกันชีวิต อาทิ ประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันภัยธรรมชาติ ประกันสุขภาพ และประกันทรัพย์สิน

ธนาคารชี้แจงว่า ภายใต้สัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) ฉบับนี้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันโรคร้ายแรง ไม่ได้รวมประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันภัยธรรมชาติ และประกันทรัพย์สิน

- 3) ประกันภัยประเภทใดบ้างที่บริษัทคาดว่าจะทำรายได้สูงสุดจากการขายผ่าน Bancassurance

ธนาคารชี้แจงว่า ประกันที่คาดว่าจะทำรายได้สูงสุดจากการขายผ่านช่องทางธนาคาร คือ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ รองลงมาคือ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ ร่วมกับประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

นายสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่า การทำธุรกรรมครั้งนี้จะเป็นการสนับสนุนการค้า เกรงว่าจะผิดหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้แต่งตั้งที่ปรึกษานอกเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการ รวมถึงการพิจารณาด้านกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ รายการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจากการทำรายการกับ MTL ซึ่งมี

นายสาระ ลำข้า เป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ และเป็นกรรมการธนาคาร จึงเป็นผู้เกี่ยวข้อง ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 (7) และถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามนัยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และถือเป็นประเภทรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป กล่าวคือธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นตัวแทนขายประกันชีวิตและมีใบอนุญาตอยู่แล้ว ทั้งนี้ ได้เปรียบเทียบเกณฑ์และพิจารณาภาวะเบี้ยข้อบังคับที่เกี่ยวข้องด้วยแล้ว นอกจากนี้ กรรมการที่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย มิได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทำสัญญาฉบับนี้ กล่าวคือ ไม่ได้เข้าร่วมประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียง และไม่ได้รับข้อมูลในการประชุมจากคณะกรรมการธนาคารแต่อย่างใด ดังนั้น ในการเจรจาและการทำนิติกรรมครั้งนี้จึงมีอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลของกรรมการซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ใช้แนวทางของ Institutional Shareholder Services Guideline และหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้รับข้อคิดเห็นสนับสนุนให้ธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ซึ่งเมื่อพิจารณาในทุกเงื่อนไขแล้วไม่ได้ผิดเกณฑ์ใด รวมทั้งยังคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นายสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร ผู้ถือหุ้น ขอทราบเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีการควบคุมความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้พิจารณาหลักเกณฑ์ของกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ส่วนในด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ไม่มีบุคคลที่เกี่ยวข้องที่จะได้รับผลตอบแทนหรือสิ่งต่างๆ ที่แตกต่างไปจากที่ผู้ถือหุ้นของธนาคารจะได้รับตามปกติ

นางสาวลักขมี รุกขภิบาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการแบ่งค่าตอบแทนจาก MTL

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การทำสัญญามีระยะเวลา 10 ปี ซึ่งธนาคารได้ตกลงกับ MTL ว่าตลอดระยะเวลาของสัญญาธนาคารจะขายผลิตภัณฑ์ที่สร้างมูลค่าให้ทั้ง MTL และธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้นและในฐานะตัวแทนขาย ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง และประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ โดยมีเป้าหมายของแต่ละผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันในแต่ละปี ซึ่งมีการคำนวณมูลค่าสัญญาและการเจรจาค่าตอบแทนของธนาคารในฐานะตัวแทนขาย โดยมีมูลค่าสัญญาที่ธนาคารจะได้รับทั้งหมดเท่ากับ 12,700 ล้านบาท เป็นระยะเวลา 10 ปี และธนาคารจะได้โบนัสเพิ่มหากผลการดำเนินการขายเกินกว่าเป้าหมายที่ได้ตกลงไว้ในแต่ละปี ซึ่งเงื่อนไขทั้งหมดนี้ที่ปรึกษาการเงินอิสระได้พิจารณาแล้ว

นายรุ่งโรจน์ ไรจน์สุรสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านช่องทางใดบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตฉบับนี้เป็นการขายผ่านธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารตามขอบเขตที่กำหนด โดยช่องทางการจำหน่าย ประกอบด้วย ช่องทางดิจิทัล สาขา พนักงานการตลาดทางตรงและผ่านทางโทรศัพท์

นายสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีการขายผลิตภัณฑ์ประกันที่มีความเสี่ยงสูงหรือซับซ้อน อาทิ Unit Linked หรือไม่ และแสดงความห่วงใยเกี่ยวกับกระบวนการขาย เนื่องจากสถาบันการเงินหลายแห่งได้รับการร้องเรียนจากลูกค้า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผลิตภัณฑ์ภายใต้ขอบเขตของสัญญาโดยรวม Unit Linked ด้วย อย่างไรก็ตาม การขายผลิตภัณฑ์จะต้องดำเนินการด้วยความรับผิดชอบและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า มีกระบวนการขายที่ชัดเจนและมีการควบคุม เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าที่ซื้อประกันจะได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงมีการดูแลกระบวนการหลังการขาย กระบวนการร้องเรียน และกระบวนการแก้ปัญหาอย่างครบถ้วน ผลิตภัณฑ์ใดที่ลูกค้ายังไม่เข้าใจ ธนาคารจะชี้แจงอย่างถูกต้องครบถ้วน และหากลูกค้ายังเห็นว่าไม่เหมาะสมกับตนเอง ธนาคารจะไม่นำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

นางสาวลักขมี รุกขภิบาล ผู้ถือหุ้น ขอความชัดเจนเกี่ยวกับการแบ่งมูลค่าสัญญาที่ธนาคารจะได้รับจำนวน 12,700 ล้านบาท ในระยะเวลา 10 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า มูลค่าสัญญาจำนวน 12,700 ล้านบาทต่อระยะเวลา 10 ปี เป็นค่าตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับ ตั้งแต่ต้นตามข้อตกลงที่ธนาคารจะขายผลิตภัณฑ์ประกันให้ได้ครบถ้วน ซึ่งประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์หลายประเภท อาทิ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ (Whole Life) ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง (Health and Critical Illness) และประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ซึ่งธนาคารมีเป้าหมายการขายในแต่ละปีตลอดระยะเวลา 10 ปี นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์ประเภทประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Protection and Rider) ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ (Endowment) ที่กระจายเป้าหมายตลอดระยะเวลา 10 ปี โดยมีการคำนวณว่า

ผลิตภัณฑ์นี้จะสร้างรายได้ให้กับ MTL เท่าใด แล้วจึงคำนวณมูลค่าสัญญาออกมาเป็นจำนวน 12,700 ล้านบาท ซึ่งเป็นข้อตกลงร่วมกัน ทั้งนี้ รายได้ 12,700 ล้านบาท ธนาคารจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตลอดอายุสัญญา

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าการที่ธนาคารเข้าร่วมทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ MTL นี้จะได้รับประโยชน์อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ MTL มาอย่างต่อเนื่อง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดจากเบี้ยประกันรับรายได้ใหม่ผ่านทางธนาคารเป็นอันดับสอง ผลตอบแทนในส่วนของการค่านายหน้าและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ธนาคารจะยังคงได้รับเช่นเดิม โดยส่วนที่เพิ่มขึ้นคือค่าตอบแทนจากการให้สิทธิ ที่ธนาคารจะขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้กับ MTL แต่เพียงผู้เดียว (Exclusivity) จำนวน 12,700 ล้านบาท โดยรับรู้เป็นรายได้ปีละ 1,270 ล้านบาทโดยประมาณ คิดเป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารประมาณกว่า 600 ล้านบาทต่อปี

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบเพิ่มเติมว่า ในฐานะลูกค้าของธนาคารกสิกรไทย การทำประกันชีวิตของ MTL ที่ธนาคารกสิกรไทยจะได้รับประโยชน์อย่างไรบ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารให้ความสำคัญแก่ลูกค้าสูงสุด เนื่องจากธนาคารประสานความร่วมมือกับ MTL มาอย่างยาวนาน จึงมีความเข้าใจลูกค้าในระดับหนึ่ง และได้ร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการหลังการขายให้ดียิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน ความสัมพันธ์ในลักษณะ Exclusivity นี้จะทำให้มีความร่วมมือกันมากยิ่งขึ้น มุ่งเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อลูกค้าของธนาคารกสิกรไทยโดยเฉพาะ และทำให้มีความเข้าใจความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารยังไม่ได้เข้าไปดูแลมากยิ่งขึ้น สำหรับเป้าหมายที่ประมาณการไว้มิได้เป็นตัวเลขที่สูงจนไม่สามารถทำได้ เพราะเป็นค่าเฉลี่ยย้อนหลังไปในอดีตที่ธนาคารเคยทำได้ในช่วงภาวะปกติก่อนช่วงวิกฤติโควิด 19 ดังนั้น ธนาคารจึงสามารถที่จะขายอย่างรับผิดชอบและให้คำแนะนำที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,066,994,259 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9987 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วย จำนวน 212 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 13,365 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ตามสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) รวมทั้งมอบอำนาจให้คณะกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจพิจารณาแก้ไขสัญญาได้ตามความเหมาะสม รวมตลอดถึงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวเนื่องกับสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement)

2. ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

นายพงษ์เทพ เงินเพิ่มทรัพย์ ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับการคำนวณเบี้ยประกันอัคคีภัยของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กับหลักเกณฑ์การประเมินหลักทรัพย์ของบริษัท โพรเกรสแอฟไพร์ชิล จำกัด ซึ่งจากประสบการณ์ของตนพบว่าวิธีการคำนวณอาจจะส่งผลให้การคิดค่าเบี้ยประกันมีความแตกต่าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พิจารณาเบี้ยประกันอัคคีภัย เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ไม่ได้เกิดจากการประเมินหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ประเมิน อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะให้เจ้าหน้าที่ติดต่อกลับเพื่อชี้แจงในรายละเอียด

นายชาญกิจ ตระกูลวิไล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าการที่ธนาคารได้ขายหุ้นที่ซื้อคืนไปแล้วหรือไม่ หากยังไม่ขาย มีโครงการที่จะขายหุ้นที่ซื้อคืนหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากการที่ธนาคารได้ซื้อหุ้นคืนจำนวนกว่า 23 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 3,208 ล้านบาท โดยมีแผนการเสนอขายหุ้นที่ซื้อคืนในระหว่างวันที่ 31 สิงหาคมถึงวันที่ 16 กันยายน 2563 แต่เมื่อพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรวมถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงภาวะของตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ ราคาและปริมาณซื้อขายในจำนวนที่เหมาะสม ซึ่งปัจจัยต่างๆ ในช่วงเวลานั้นไม่เอื้ออำนวย ทำให้ธนาคารไม่สามารถที่จะจำหน่ายได้ในราคาที่เหมาะสม ธนาคารจึงไม่ได้ทำการขายหุ้นออกไป ซึ่งธนาคารได้ทำการลดทุนทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบ ว่า ธนาคารจะแบ่งปันที่grayได้จากค่าตอบแทนการได้สิทธิ เฉลี่ยเท่ากันทุกไตรมาส หรือบันทึกปีละครั้ง หากบันทึกเป็นไตรมาส จะบันทึกในไตรมาสใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารจะทยอยรับรู้เป็นรายได้เป็นรายเดือน

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือไม่ และปัจจุบันธนาคารมีสาขาจำนวนเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล และธนาคารได้แจ้งมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งเป็นจำนวนที่เคยจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทุกปีเพื่อรองรับสถานการณ์ในอนาคตที่ยังไม่แน่นอน และยังคงพิจารณาผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของธนาคาร ส่วนสาขาของธนาคารนั้น ปัจจุบันมีจำนวน 857 สาขา

นายสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า สาขาในห้างจะเปิดทำการเมื่อใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้เปิดสาขาในห้างแล้ว ซึ่งแต่ละธนาคารพาณิชย์มีนโยบายและแนวทางในการเปิดสาขาในห้างที่ใกล้เคียงกัน สำหรับธนาคารกสิกรไทยเริ่มทยอยเปิดสาขาในห้าง โดยเน้นในพื้นที่ที่มีคนจำนวนมาก อาทิ ชั้นที่มีซูเปอร์มาร์เก็ต โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อสาขาดังกล่าวได้ในเว็บไซต์ของธนาคาร

นายรุ่งโรจน์ ไรจน์สุรสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า สกุลเงิน Digital Baht มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไร หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า Digital Currency เป็นกระแสของโลกในยุคดิจิทัล เป็นสิ่งที่ทุกคนต้องจับตามอง ซึ่งธนาคารมีทีมงานที่ติดตามเรื่องนี้โดยเฉพาะเพื่อแสวงหาโอกาสในการทำธุรกิจในด้านนี้ด้วย และเป็นโอกาสที่ได้เห็นนวัตกรรมทางการเงินเพิ่มมากขึ้น รวมถึงเป็นโอกาสที่ดีสำหรับลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่จะทำให้การเงินการธนาคารสามารถเข้าถึงคนในวงกว้างมากยิ่งขึ้น ความท้าทายจึงอยู่ที่มุมมองและความสามารถที่จะทำให้เกิดธุรกิจในด้านนี้

นายชวเนศ วสุธาลักษณ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีแนวคิดที่จะเปิดทำการสาขาในวันหยุดในพื้นที่จังหวัดสีแดงเข้มตามประกาศของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จังหวัดในพื้นที่เฝ้าระวังสูงสุด (สีแดงเข้ม) นั้น สาขาของธนาคารก็สามารถที่จะเป็นแหล่งกระจายเชื้อโรคได้ ดังนั้น ไม่ว่าจะเป็นการเปิดสาขาในห้างหรือการเปิดสาขาในวันหยุดจะต้องทำด้วยมาตรการที่ระมัดระวัง ซึ่งธนาคารขอรับไว้พิจารณาว่าจะสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างไร โดยที่ลูกค้าและพนักงานได้รับความปลอดภัย

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด 19 ได้สั่งปิดกิจการภายในห้างสรรพสินค้าในพื้นที่จังหวัดที่เป็นเขตควบคุมสูงสุดและเข้มงวด (สีแดงเข้ม) ทำให้สาขาของธนาคารต้องปิดให้บริการและลูกค้าของธนาคารได้รับผลกระทบในการทำธุรกรรมทางการเงินนั้น ธนาคารได้รับผลกระทบอย่างไร และมีมาตรการป้องกันโรคโควิด 19 อย่างไร เพื่อสร้างความปลอดภัยต่อลูกค้าและพนักงานของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ขณะนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถเปิดให้บริการในห้างสรรพสินค้าได้แล้ว ซึ่งธนาคารจะเลือกเปิดสาขาที่มีจำนวนธุรกรรมสูงและคาดว่าจะมีลูกค้าจำนวนมาก สำหรับการสร้างความปลอดภัยให้กับลูกค้าและพนักงานนั้น ธนาคารดำเนินมาตรการขั้นสูงสุดภายใต้มาตรฐานของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข รวมถึงการดูแลพนักงานกรณีที่มีผู้ติดเชื้อเข้ามาใช้บริการ ด้วยมาตรการที่เข้มข้นและปฏิบัติตามมาตรฐานมาโดยตลอด

นายรุ่งโรจน์ ไรจน์สุรสวัสดิ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หลังสถานการณ์โรคโควิด 19 จะเพิ่มสูงขึ้นเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2564 อัตราส่วน NPL ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.95 คาดว่าปลายปีนี้จะยังอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารที่ประมาณร้อยละ 4.0-4.5

นายภูมินทร์ บุญสอน ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19 ในปี 2564 มากกว่าปี 2563 หรือไม่ รวมถึงแนวโน้มผลกระทบและการรับมือในไตรมาส 3 - 4 ของปีนี้และจะสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้ถือหุ้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แนวโน้มผลกระทบปัจจุบันไม่แตกต่างจากสถานการณ์โรคโควิด 19 ในระลอก 1 และระลอก 2 ที่ผ่านมา ธนาคารยังคงบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างรัดกุม โดยได้ทำการวิเคราะห์พฤติกรรมและคุณภาพของลูกหนี้ เพื่อกำหนดแนวทางว่าจะจัดการกับลูกหนี้ในแต่ละชั้นอย่างไร มีการปรับปรุงกระบวนการติดตามลูกหนี้ให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น และพัฒนากลยุทธ์และกระบวนการติดตามหนี้ โดยใช้ทั้งข้อมูลเพื่อให้เข้าใจลูกหนี้มากขึ้นและใช้ระบบเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการติดตามหนี้ นอกจากนี้ มีการให้คำปรึกษาและร่วมมือในการแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับลูกค้าย่างรวดเร็วและใกล้ชิดมากขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างทันทั่วถึง และเป็นการลดความเสี่ยงต่อความสูญเสียทั้งแก่ลูกหนี้และธนาคาร

นางสาวนันทมน พิทักษ์ศุภกฤต ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า หลังจากสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าจากสถานการณ์โรคโควิด 19 แล้ว จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารพยายามช่วยเหลือลูกค้าอย่างเต็มที่ อันดับแรก การที่ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะกลับไปอยู่ที่ระดับก่อนสถานการณ์โรคโควิด 19 อาจใช้เวลา 2 - 3 ปี ซึ่งประเทศไทยมุ่งเน้นที่ธุรกิจท่องเที่ยว ดังนั้น การฟื้นตัวก็จะสอดคล้องกับธุรกิจการท่องเที่ยว สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงานนั้น ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ แต่ธนาคารได้ดำเนินการด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่งและยังอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคาร

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อแต่ละประเภทอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่หลากหลาย ทั้งที่ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการของธนาคารเอง รวมถึงโครงการพิเศษของธนาคารอีก 4 โครงการ ได้แก่ สินเชื่อ 0% เพื่อรักษาคงงานเอสเอ็มอี โครงการเจ้าใจดี เจ้าหนี้มีใจ สินเชื่อเพื่อคู่ค้า และโครงการเงินกู้สู้ไปด้วยกัน ซึ่งช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดย่อมอีกกว่า 1,300 ล้านบาท โดยรวมทั้งหมด เฉพาะการเสริมสภาพคล่องตั้งแต่ปี 2563 ถึงปัจจุบันเป็นจำนวนกว่า 192,000 ล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเผยแพร่มติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 นี้ ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และจะเผยแพร่รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวให้ทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อผ่านส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.30 น.

(ลงชื่อ) กอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) อติศวรร หลายชูไทย
(ดร.อติศวรร หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท