

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 111

วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2566

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

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

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน
นางสาวสุจิตพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ
นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิชัย อยู่วิทยา	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายกิลนที สารสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
นายสราวุธ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการอิสระ
นางเจนนิสา คูวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนม์ สุนทรศารทูล	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นายสุรช ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นางไขศรี เนื่องลีลาเพียร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 12 คน คือ

ดร.อดิสรณ์ หลาญไทย	เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุหบัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรศักดิ์ ดุชะฎีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุรรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	รองกรรมการผู้จัดการ
นายอัคนันท์ จิตติวิทย์	รองกรรมการผู้จัดการ
นายปวเรศร์ เขษรพงศ์พันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวคันสนา สุขะนันท์	รองกรรมการผู้จัดการ
นางสาวศุภณีนววรรณ จุตระกูล	รองกรรมการผู้จัดการ
นางชลารัตน์ พินิจเบญจพล	รองกรรมการผู้จัดการ
ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย	รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409

ผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียงจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ
นางพรภิญช์ อัครวิฒนาพร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 111 ของธนาคาร

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 66 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,328 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 2,394 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,149,019,897 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.4956 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 111

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 27 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 1 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 93 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,329 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและได้รับมอบฉันทะจำนวน 2,422 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,149,268,903 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.5061 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่อง การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการถามคำถาม โดยสรุปดังนี้

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

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

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน 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 หรือสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-9319132

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ด้วย
ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2565

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2565 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งแนบในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าจากสถานการณ์การล้มละลายของซิลิคอนวัลเลย์แบงก์ (SVB) ธนาคารพาณิชย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา รวมถึงธนาคารพาณิชย์ในทวีปยุโรปที่ประสบปัญหาสภาพคล่องจนทำให้ลูกค้าของธนาคารถอนเงินเป็นจำนวนมากนั้น ธนาคารกสิกรไทยได้รับผลกระทบอย่างไรและจะสร้างความเชื่อมั่นต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินของไทยอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เหตุการณ์ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร เนื่องจากธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ไม่มีการปล่อยสินเชื่อหรือการลงทุนโดยตรงกับกลุ่มของ SVB และธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงที่ร้อยละ 18.81 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.86 และมีตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (AT1) ได้อีกไม่ถึงร้อยละ 1 โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ และสำหรับสภาพคล่องธนาคารมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) เหลืออยู่ที่ประมาณร้อยละ 166 ซึ่งสูงกว่ามาตรฐาน และสูงกว่าธนาคารที่ประสบปัญหา

นางสาวพูนศรี การเจริญกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบว่าการที่บริษัทย่อยของธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal) ขณะนี้บริษัท บิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด เข้าลงทุนในคริปโตมายด์ กรุ๊ป รวมถึงธนาคารลงทุนในบริษัทบิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด จำนวน 5,018 ล้านบาท และบริษัทคิวบิกซ์ ดิจิทัลแอสเสท จำกัด จำนวน 250 ล้านบาท นั้น ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างไร พร้อมทั้งขอทราบความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เรื่องสินทรัพย์ดิจิทัล และเทคโนโลยีบล็อกเชนที่ใช้ประกอบกัน ทำให้เกิดประโยชน์กับประเทศและระบบการเงินการธนาคารอย่างมาก เพราะช่วยให้คนที่ยังไม่มีโอกาสเข้าถึงระบบการเงินหรือบริการทางการเงินสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ (Financial Inclusion) ในขณะที่ความเสียหายจากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เห็นกันทั่วโลกจนถึงประเทศไทย ทำให้ได้เรียนรู้และนำมาปรับใช้ทั้งในเรื่องการเพิ่มเกณฑ์การกำกับดูแล รวมทั้งผู้ลงทุนและตลาดการเงินต่างๆ ได้เรียนรู้และปรับตัว ดังนั้น หากธนาคารจะทำธุรกิจลักษณะนี้ ก็จะต้องปฏิบัติตามที่ได้รับใบอนุญาตและกฎระเบียบข้อบังคับอย่างเคร่งครัด ทั้งในเชิงกฎหมายและจรรยาบรรณ รวมทั้งธนาคารมีระบบการควบคุมความเสี่ยงอย่างเข้มงวดด้วย

ประธานกรรมการตรวจสอบกล่าวเสริมจากที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงไปแล้วว่า คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการเข้าไปดำเนินธุรกิจและการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยได้มีการกำกับดูแลให้ผู้ตรวจสอบมีความพร้อมทั้งในเรื่องจำนวนคนและความรู้ความสามารถที่จะเข้าไปตรวจสอบในธุรกิจใหม่นี้ อย่างไรก็ดี ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2565

2. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 142,900 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 3.6 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 112,500 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 503,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 26,500 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวนประมาณ 2.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 84,100 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ โดยเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลควบคู่กับการนำข้อมูลมาใช้วิเคราะห์ในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 2.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 150,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้น
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 421,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 29,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 จำนวนประมาณ 35,700 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 7,700 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคมและเดือนกันยายน 2565

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 35,700 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 132,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 13,600 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามการเติบโตของสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย มีจำนวนประมาณ 40,200 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 3,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 74,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 3,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ และค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 51,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 11,500 ล้านบาท โดยเป็นการตั้งสำรองเพิ่มในระดับสูงสอดคล้องกับหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ ยังเป็นการเสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มความยืดหยุ่นให้มีความพร้อมในการดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มต่างๆ ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

นางสาวพูนศรี การเจริญกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบว่า ธนาคารมีกลยุทธ์ในการเพิ่มกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) และกำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE) ซึ่งมีแนวโน้มลดลงอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารจะพยายามทำให้ ROE ในอนาคตของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะภายใน 3-5 ปี ระดับ ROE จะกลับไปสู่ระดับตัวเลขสองหลัก (Double-digit) จากกลยุทธ์ที่ธนาคารวางไว้ ได้แก่ ด้านการให้สินเชื่อ ธนาคารจะปรับพอร์ตโฟลิโอเงินให้สินเชื่อของธนาคารอยู่ในระดับสมดุล (Well-balance Portfolio) มีความแข็งแกร่ง และทนทานต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ การบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า (Wealth Management) ได้มีการคิดกลยุทธ์ใหม่ที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างๆ รวมถึงการรับประกันภัยซึ่งได้เตรียมความพร้อมทางด้านทีมขาย อีกทั้งการให้บริการชำระเงินซึ่งธนาคารมี K PLUS เป็น Mobile Banking ที่มีลูกค้ามากที่สุดในประเทศไทยและมียอดการใช้สูงมากธนาคารหนึ่ง โดยข้อมูลที่ได้จากการทำธุรกรรมทางการเงินเหล่านี้จะเป็นประโยชน์ในการนำมาวิเคราะห์ข้อมูล พิจารณาเครดิตหรือพฤติกรรมทางการเงิน เพื่อประเมินความสามารถหรือศักยภาพในการชำระเงินของลูกค้า รวมทั้งธนาคารจะทยอยนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมต่างๆ ออกมาตามเวลาที่เหมาะสม และในระยะกลางและระยะยาวธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำแห่งภูมิภาค AEC+3 ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้ธนาคารมีรายได้ที่แตกต่างไปจากเดิม นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดตัววัดผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบแผนการเติบโตของธุรกิจต่างประเทศ และสัดส่วนรายได้จากต่างประเทศต่อรายได้รวมทั้งหมดของธนาคารในอีก 5 ปีข้างหน้า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การขยายตัวเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ธนาคารตั้งเป้าหมายในปีนี้ได้มีสัดส่วนรายได้จากต่างประเทศต่อรายได้สุทธิที่ร้อยละ 4 และมีเป้าหมายที่จะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งขึ้นอยู่กับบริบทของแต่ละประเทศว่าธนาคารจะไม่สามารถดำเนินธุรกิจในด้านใดและในประเทศใด โดยภาพรวมธนาคารจะขยายสัดส่วนรายได้จากต่างประเทศต่อรายได้สุทธิให้เพิ่มมากขึ้นในระยะกลางและระยะยาว

นางสาวพูนศรี การเจริญกุลวงศ์ ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้

1. ธนาคารคาดว่าแนวโน้มการทุจริตคอร์รัปชันของภาคการเงินการธนาคารในอนาคตจะมีมากขึ้นเพียงใด และมีความเปลี่ยนแปลงอย่างไร (หรือตอบเฉพาะส่วนของธนาคารกสิกรไทยก็ได้)
2. ธนาคารจะปฏิเสธหรือเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อให้แก่บุคคลหรือกิจการที่มีประเด็นเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน การทำลายสิ่งแวดล้อม การค้ามนุษย์ ยาเสพติด และอื่นๆ อย่างไร
3. ธนาคารมีการป้องกันการฟอกเงิน การลักลอบนำเงินเข้ามาในประเทศหรือนำเงินออกนอกประเทศอย่างผิดกฎหมาย รวมทั้งแก๊งคอลเซ็นเตอร์ บัญชีม้า และการพนันออนไลน์ อย่างไร
4. ธนาคารต้องการให้พรรคการเมืองผลักดันนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในด้านใด
5. กรณีพนักงานของธนาคารกระทำทุจริตต่อลูกค้าและเป็นความผิดเฉพาะตัว ธนาคารจะต้องรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าวหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แนวโน้มการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับภาคการเงินการธนาคารรวมทั้งกลไกหรือมิชชันซีพีมีการพัฒนาอยู่ตลอดเวลา ซึ่งธนาคารมุ่งมั่นที่จะติดตามและปรับปรุงกระบวนการภายในเพื่อป้องกันในเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันและกลไกของมิชชันซีพีอยู่เสมอ และหาวิธีการอย่างต่อเนื่องที่จะป้องกันมิให้เกิดความไม่เหมาะสม เพื่อหาวิธีป้องกันและตรวจจับให้ได้ ซึ่งเรื่องดังกล่าวไม่สามารถทำคนเดียวได้และต้องทำงานร่วมกับหน่วยงานราชการด้วย ส่วนการปล่อยสินเชื่อที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Society, Governance : ESG) นั้น ธนาคารไม่ให้การสนับสนุนในกลุ่มดังกล่าวและอยู่ในรายการที่ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจด้วย สำหรับเรื่องการฟอกเงิน ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขและกฎระเบียบข้อบังคับอย่างเคร่งครัด หากพนักงานของธนาคารกระทำการทุจริตต่อลูกค้า จะต้องพิจารณารายละเอียดเป็นกรณีและให้ความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

นายเกียรติศักดิ์ สันตสวาท ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าในปี 2566 ธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญลดลงจากปี 2565 หรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในปี 2565 อัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) อยู่ที่ร้อยละ 2.11 โดยในธนาคารคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีความตั้งใจที่จะบริหารจัดการอัตราส่วนดังกล่าวให้ลดลง รวมถึงบริหารจัดการคุณภาพหนี้ได้ดีขึ้น ซึ่งในปี 2566 ธนาคารคาดว่าอัตราส่วนสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) จะลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.75-2.00 โดยระดับปกติของ Credit Cost หรือ Normalized Credit Cost จะอยู่ในช่วงประมาณร้อยละ 1.40-1.60 ขึ้นอยู่กับสถานะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจเศรษฐกิจของประเทศไทยและเศรษฐกิจโลก ซึ่งเศรษฐกิจไทยดีขึ้นบางส่วน แต่บางส่วนยังคงได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซา การส่งออกยังไม่เติบโตเท่าที่ควร อย่างไรก็ตาม ธนาคารพยายามอย่างยิ่งที่จะบริหารจัดการให้ Credit Cost สะท้อนภาพคุณภาพหนี้ของธนาคารอย่างแท้จริง

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามเสนอแนะให้ธนาคารนำเสนอแผนการเติบโตในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว รวมถึงผลการดำเนินงานเป็นภาษาไทยอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาสแก่ผู้ถือหุ้นชาวไทยในงาน Opportunity Day

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบและกล่าวขอบคุณ

นายอุดร โรจนรัชนีกร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารมีการบริหารจัดการหนี้เสียหรือหนี้สงสัยจะสูญอย่างไรทั้งในปัจจุบันและอนาคตเพื่อลดผลกระทบต่อธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในการบริหารจัดการหนี้ ธนาคารจะพิจารณาลูกค้าเป็นรายหรือเป็นกลุ่ม และพิจารณาตามศักยภาพในการชำระหนี้ ซึ่งหากลูกหนี้ยังพอมีสถียรภาพ โดยได้รับผลกระทบเพียงระยะสั้นและสามารถไปต่อได้ ธนาคารจะให้ความช่วยเหลือในแพคเกจรูปแบบหนึ่ง แต่หากลูกหนี้มีปัญหาตั้งแต่ก่อนช่วงโควิด 19 โดยไม่มีศักยภาพในการทำธุรกิจและชำระหนี้แล้ว ธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือหรือดูแลลูกค้ากลุ่มนี้ในอีกรูปแบบหนึ่ง ซึ่งธนาคารพยายามอย่างเต็มที่เพื่อให้ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถไปต่อได้ แต่ทั้งนี้จะต้องพิจารณาตามศักยภาพของลูกค้าแต่ละรายเป็นหลักด้วย

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามเสนอแนะให้ธนาคารรายงานสัดส่วนรายได้จาก Digital Lending และ Legacy Lending ในทุกไตรมาส

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบและกล่าวขอบคุณ

นางสาวนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ายภายใต้อาณาเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ยังมีความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ ในปีนี้ธนาคารจะมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มใด ซึ่งจะเห็นได้ว่าบางธนาคารมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าบริษัท และการเน้นปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าบริษัทมีโอกาสเกิดหนี้เสียน้อยกว่า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า เป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารปีนี้อยู่ในช่วงร้อยละ 5-7 สอดคล้องกับการเติบโตของเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงมีการขยายธุรกิจไปในต่างประเทศ จึงมีสินเชื่อบางส่วนของประเทศ อย่างไรก็ดีตาม ธนาคารต้องการปรับพอร์ตโฟลิโอให้มีความแข็งแกร่ง สามารถทนทานต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น การรักษาสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอให้เติบโตร้อยละ 5-7 ในปีนี้จะเน้นในสองกลุ่มหลัก ได้แก่สินเชื่อบริษัทเติบโตร้อยละ 4-6 และสินเชื่อลูกค้าบุคคลเติบโตร้อยละ 2-4 ในขณะที่สินเชื่อผู้ประกอบการจะเติบโตร้อยละ 1-2 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับพอร์ตโฟลิโอให้มีความสมดุลมากยิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,148,473,493 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9343 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 754,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0656 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 37,000 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จากจำนวนหุ้น 2,369,327,593 หุ้น เป็นเงิน 1,184,663,796.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงิน 8,292,646,575.50 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 9,477,310,372.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28.75 ของกำไรสุทธิประจำปี 2565 หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามสอบถามและเสนอแนะดังนี้

1. ธนาคารมีการออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Perpetual Bond) มาแล้วกี่ครั้ง เป็นมูลค่าและอัตราดอกเบี้ยเท่าใด
2. Perpetual Bond จัดเป็นหนี้หรือเป็นทุนในงบดุล
3. เสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยที่จ่าย Perpetual Bond
4. เหตุใดราคา Additional Tier 1 Bond ของธนาคารในตลาดรองจึงลดลง
5. ธนาคารมีแผนการออกตราสารหนี้ประเภท Additional Tier 1 Bond เพิ่มอีกหรือไม่และด้วยเหตุผลใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารออกตราสารหนี้ประเภท Additional Tier 1 (AT1) ไปแล้ว 2 ครั้ง โดยการออก AT1 ในปี 2563 จัดเป็นส่วนของทุน และการออก AT1 ในปี 2564 จัดเป็นส่วนของหนี้สิน ซึ่งการที่จะจัด AT1 เป็นหนี้สินหรือทุนในงบแสดงฐานะการเงินยังคงนับเป็นกองทุนของธนาคารได้ สำหรับ AT1 ที่มีราคาตลาดลงนั้นเป็นไปตามสภาวะตลาดทั่วไป และบางส่วนอาจได้รับผลกระทบในเชิงจิตวิทยาจากการที่ธนาคารทางยุโรปและสหรัฐอเมริกาที่มีสถานะทางการเงินที่ไม่มั่นคง จึงเป็นเหตุให้ความต้องการ AT1 ลดลงด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่มีแผนการออก AT1 เพิ่มเติมในขณะนี้ เนื่องจากธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.86 ซึ่งถือว่ามีความแข็งแกร่งจึงยังไม่มีแผนจำเป็นต้องออกตราสารที่เกี่ยวข้องกับทุนเพิ่มแต่อย่างใด

นายอดิเรก ภักธิกิจนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าการธนาคารมีแผนปรับโครงสร้างธนาคารเป็นแบบโฮลดิ้งหรือไม่ เพื่อให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรที่มากขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การทำธุรกิจการเงินการธนาคารทั่วโลกมีทั้ง 2 โครงสร้าง ทั้งที่เป็นโฮลดิ้งคือมีบริษัทโฮลดิ้ง และมีธนาคารเป็นบริษัทย่อยร่วมกับบริษัทย่อยอื่นๆ และโครงสร้างที่ธนาคารเป็นบริษัทโฮลดิ้งและมีบริษัทย่อยต่างๆ ซึ่งทั้ง 2 โครงสร้างจะประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจมากน้อยเพียงใดขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อมในการทำธุรกิจและกลยุทธ์ของแต่ละธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกสิกรไทยยังไม่มีแผนปรับโครงสร้างเป็นแบบโฮลดิ้ง ซึ่งการที่ธนาคารเป็นโฮลดิ้งและมีบริษัทย่อยมีข้อดีคือมีการทำงานร่วมกันและการใช้ทรัพยากรร่วมกัน ได้แก่ 1) การใช้ฐานข้อมูลลูกค้าที่สามารถใช้ประโยชน์ร่วมกันภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับที่ถูกต้อง 2) ช่องทางบริการและการขาย ทั้งช่องทางสาขา เครื่องเอทีเอ็ม เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ หรือบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ 3) ระบบเทคโนโลยีที่เป็นโครงสร้างพื้นฐาน และ 4) การบริหารจัดการความเสี่ยงหรือการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่สามารถใช้ร่วมกันได้ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ทั้งจากการใช้ทรัพยากรร่วมกันและการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ตลอดจนการทดลองทำธุรกิจใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากธุรกิจใดประสบความสำเร็จและสามารถที่จะขยายธุรกิจได้ ธนาคารพร้อมที่จะจัดตั้งบริษัทดังกล่าวเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,148,507,892 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9341 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 757,101 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0658 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้งดออกเสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2565 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- | | |
|---------------------------------|----------------------------|
| 1. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายชนินท์ โทณวนิก | กรรมการอิสระ |
| 3. นายสาร์ระ ลำซำ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 6. นายพัชร สมะลาภา | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

และเนื่องจากนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ ประธานฯ จึงนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานฯ แจ้งว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหา รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่ากรรมการทั้ง 6 คน คือ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ นายชนินท์ โทณวนิก นายสาร์ระ ลำซำ นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล นางสาวชัตติยา อินทวิชัย และนายพัชร สมะลาภา มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ และนายชนินท์ โทณวนิก เป็นผู้มีความสามารถตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 6 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 2 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณากลั่นกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล
เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 922,166,233 เสียง คิดเป็นร้อยละ 80.2401 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 227,091,010 เสียง คิดเป็นร้อยละ 19.7598 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 9,600 เสียง
2. นายชนินท์ โทณวนิก
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,132,581,263 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.5489 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 16,675,745 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4510 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 9,835 เสียง
3. นายสาระ ล่ำซำ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 884,715,355 เสียง คิดเป็นร้อยละ 76.9863 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 264,469,888 เสียง คิดเป็นร้อยละ 23.0136 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 81,600 เสียง
4. นางสาวชนันท์ นามะ สุนทรสารทูล
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,005,410,474 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.4948 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 143,697,134 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.5051 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 159,235 เสียง
5. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,074,783,635 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.5198 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 74,473,608 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.4801 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 9,600 เสียง
6. นายพัชร สมะลาภา
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,047,775,158 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.1697 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 101,481,885 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.8302 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 9,800 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน ข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 110 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2565 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2565 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 110 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

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

2) ค่าตอบแทนกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน

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

3) ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

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

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน)

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

4) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 300,000 บาท

5) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

6) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,923,318.98 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,463,232.88 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

นายอุดร ใจจรรย์สินกร ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการว่าเป็นการจ่ายนอกเหนือจากเงินเดือนประจำหรือไม่

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจะได้รับเฉพาะค่าตอบแทนของกรรมการเท่านั้น ไม่ได้รับเงินเดือนประจำ ขณะที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับเงินเดือนประจำในบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่แตกต่างกัน โดยกรรมการมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้การดำเนินงานมีการ

ตรวจสอบอย่างรัดกุมตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมาย และเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารงานประจำวัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,108,743,588 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.4738 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 35,811,320 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1160 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 4,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0004 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,709,195 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4097 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยให้ผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565

6. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และมอบหมายให้นางไชศรี เนื่องสิขิภาเพียร ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

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

- | | |
|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409 |
| 2. นางสาวอรรพวง ชุณหกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 |
| 3. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชียื่น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16,099,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,165,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 7.80 โดยมีสาเหตุหลักมาจากภาระการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นของผู้สอบบัญชี จากการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชียังดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำปี 9,550,000 บาท
2. ค่าสอบทางการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,600,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศเทียบค่าเป็นเงินบาท 2,949,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางารนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม จึงขอที่ประชุมพิจารณา

นอกจากนี้ สำนักงานสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายของ KPMG International ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 47 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 4 ของหนังสือคำบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวม 19,835,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารและสาขาต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 35,934,000 บาท

นางสาวนุชนาต ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่ธนาคารมาแล้วทั้งปี และตรวจสอบในเรื่องใด รวมทั้งเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matter) ของปี 2565 ของธนาคารคือเรื่องใด และในภาวะเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในปี 2566 ผู้สอบบัญชียังเน้นการตรวจสอบด้านใดเป็นพิเศษ รวมทั้งการตรวจสอบสาขาต่างประเทศจะต้องเดินทางไปสาขาในต่างประเทศทุกสาขาหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้แก่ธนาคารมาตั้งแต่ปี 2532-2566 รวมระยะเวลา 34 ปี ซึ่งธนาคารจัดให้มีการคัดเลือกผู้สอบบัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีต่างๆ ครั้งล่าสุดเมื่อปี 2559 และมีการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อมาโดยตลอดตามหลักเกณฑ์ที่ทางกาหนด โดยเมื่อปี 2559-2562 ได้เปลี่ยนผู้ลงลายมือชื่อเป็นนายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบันได้เปลี่ยนผู้ลงลายมือชื่อเป็นนางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ส่วนเรื่องสำคัญในการตรวจสอบของ

ผู้สอบบัญชี หรือ Key Audit Matter มี 3 เรื่องซึ่งเป็นเรื่องปกติของธุรกิจสถาบันการเงินและผู้สอบบัญชีให้ความสำคัญมาโดยตลอด คือ 1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ 2) การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน และ 3) การวัดมูลค่าของการสำรองประกันภัย ซึ่งเป็นเรื่องที่ต้องใช้ดุลยพินิจของผู้ที่เกี่ยวข้องสูง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญในการติดตามและสอบถามผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องดังกล่าวได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีไม่พบประเด็นที่มีนัยสำคัญ ส่วนมุมมองของคณะกรรมการตรวจสอบที่มุ่งเน้นจากสถานการณ์ต่างๆ ในปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นในเรื่องการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ ความเพียงพอของการตั้งสำรอง สินทรัพย์ดิจิทัล การขยายธุรกิจใหม่ และการป้องกันการทุจริตผ่านช่องทางดิจิทัล รวมไปถึงการขยายธุรกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจากการที่ธนาคารได้ประกาศและให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน คณะกรรมการตรวจสอบจึงต้องมีการติดตามในเรื่องของสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) รวมถึงการให้บริการอย่างเป็นธรรมกับลูกค้า นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังสนับสนุนให้มีการพัฒนาผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง พร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ความก้าวหน้าและความซับซ้อนของเทคโนโลยีใหม่ๆ สำหรับการตรวจสอบสาขาต่างประเทศจะพิจารณาถึงสาระสำคัญ ทีมงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีอยู่ที่ต่างประเทศ รวมถึงความเหมาะสมและความเสี่ยงของแต่ละสาขา

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบ ว่า ธนาคารมีการพิจารณาเปลี่ยนผู้สอบบัญชีหรือไม่ และทุกรอบก็ปี

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ประเทศไทยไม่ได้มีข้อกำหนดเรื่องการเปลี่ยนแปลงสำนักงานสอบบัญชี อย่างไรก็ตามธนาคารได้กำหนดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

นางสาวนุชนาด ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด มาประชุมเองด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เข้าประชุมผ่านทางออนไลน์

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,101,367,259 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.8396 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 47,809,944 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.1603 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียงจำนวน 83,600 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

7. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานกิจการของธนาคาร

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าธนาคารมีแนวทางป้องกันและปราบปรามไม่ให้กลุ่มมิจฉาชีพนำบัญชีของธนาคารไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย หรือที่เรียกว่าบัญชีม้า และป้องกันไม่ให้เงินในบัญชีของลูกค้าสูญหายอันเนื่องมาจากการกระทำของมิจฉาชีพ รวมถึงการป้องกันการแอบอ้างชื่อธนาคารในการหลอกลวงให้ขอสินเชื่อผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารมีการปฏิบัติตามพระราชกำหนด ขั้นตอนและกฎเกณฑ์ รวมถึงข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้ออกมาเพื่อรองรับเรื่องการปราบปรามมิจฉาชีพ บัญชีม้า และเรื่องที่จะมีผลกระทบต่อบัญชีของลูกค้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไปแล้ว โดยในเรื่องหลัก อาทิ การใช้บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของธนาคารจะมีการสแกนใบหน้า และก่อนการทำธุรกรรมที่สำคัญก็จะต้องสแกนใบหน้าอีกครั้งหนึ่ง รวมถึงมีการสื่อสารทำความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องกลโกงต่างๆ และการระมัดระวัง โดยออกแคมเปญสติเพื่อเป็นแนวทางในการป้องกัน ขณะที่อีกส่วนหนึ่งเป็นเรื่องการรับมือ อาทิ การยกเลิกการส่ง SMS ที่มี Link ไปยังลูกค้า ซึ่งทุกธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว โดยหากพบข้อมูลหรือมีการตรวจจับติดตามจะมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันเพื่อลดผลกระทบที่ขยายในวงกว้าง พร้อมทั้งจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการรับแจ้งเหตุตลอด 24 ชั่วโมง และหากมีธุรกรรมที่ไม่ถูกต้องเกิดขึ้นก็จะมีการระงับธุรกรรมทันทีใน 72 ชั่วโมงที่ได้ทำธุรกรรมดังกล่าวไป โดยเป็นความร่วมมือกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และลูกค้า เพื่อร่วมกันป้องกันมิให้เกิดขึ้น

นางสาวนุชนาถ ยังชนะ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ามีปี 2566 ธนาคารมีนโยบายการขายหนี้ที่มีปัญหาอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า แนวทางการขายหนี้จะพิจารณาทางเลือกและเวลาที่เหมาะสมเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมามากที่สุด ซึ่งธนาคารอาจจะดำเนินการเองหรือร่วมกับพันธมิตร ขึ้นอยู่กับประเภทของหนี้ ความร่วมมือของลูกค้า หรือลักษณะหนี้ที่รับเข้ามาพิจารณา

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามเสนอแนะให้ธนาคารให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน (Balance Key Stakeholders) โดยมีการสื่อสารหรือทำการตลาดกับผู้ถือหุ้นรายย่อยเช่นเดียวกับลูกค้าของธนาคาร อาทิ การมีช่องทางถาม-ตอบระหว่างไตรมาสผ่านช่องทาง LINE Official

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกล่าวขอบคุณและรับไว้พิจารณา

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าการมีแนวทางป้องกันและปราบปรามไม่ให้กลุ่มมิจฉาชีพใช้ชื่อธนาคารและชื่อผู้บริหารของธนาคาร ในการแอบอ้างหลอกลวงให้ลงทุนเพื่อผลตอบแทนสูงผ่านสื่อสังคมออนไลน์อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า นอกเหนือจากแนวทางที่กล่าวไปแล้วก่อนหน้านี้ ธนาคารมีทีมติดตามทางด้านสื่อสังคมออนไลน์ โดยเฉพาะในเรื่องการแอบอ้างชื่อของธนาคารและชื่อผู้บริหารของธนาคาร โดยมีระบบข้อมูลและระบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence : AI) ที่คอยตรวจสอบตลอดเวลา ทั้งในช่องทางโทรศัพท์ แอปพลิเคชัน LINE, Facebook หรือการดำเนินการแจ้งความให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่กระทำความผิดได้รับการดูแลจากหน่วยงานทางการ นอกจากนี้ ธนาคารยังมี Hotline ซึ่งมีเจ้าหน้าที่คอลเซ็นเตอร์และมีการสื่อสารให้ความรู้กับประชาชนและการพัฒนาเกี่ยวกับเรื่องนี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เท่าทันกลุ่มมิจฉาชีพ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบว่ามีผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถรับทราบมูลค่าการตัดจำหน่าย NPL ออกจากงบดุลธนาคารในแต่ละไตรมาสผ่านช่องทางใดหรือในส่วนของงบการเงินรายไตรมาส

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ข้อมูลการตัดจำหน่าย NPL มีการเปิดเผยอยู่ในงบการเงินก่อนการตรวจสอบและสอบทาน โดยเปิดเผยเป็นประจำทุกไตรมาสในหัวข้อข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบว่ามีสาขาเคาะเคย์แมนของธนาคารตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สาขาเคาะเคย์แมนของธนาคารตั้งขึ้นเพื่อรองรับการทำธุรกรรมการออก Funding ของธนาคาร ซึ่งไม่ได้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าแต่อย่างใด โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นายอดิเรก ภักทรกิจนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ามีแผนฉุกเฉินสำหรับสถานการณ์ Bank run ที่อาจจะเกิดขึ้นหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารมีการเตรียมการเรื่องสภาพคล่องอยู่ในระดับที่สูง เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเข้มงวด โดยสามารถดูได้จากอัตราส่วนต่างๆ ซึ่งธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราส่วนต่างๆ สูงกว่าเกณฑ์เฉลี่ยและเกณฑ์ปกติ นอกจากนี้ ยังมีการเตรียมความพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุขึ้นจริง ธนาคารมี Business Continuity Plan ซึ่งมีการซ้อมเป็นประจำทุกปีทั้งแบบแจ้งล่วงหน้าหรือไม่แจ้งล่วงหน้า เพื่อให้เกิดความพร้อมในสถานการณ์ที่แตกต่างกัน จึงขอให้ผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้ฝากเงินมีความมั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในเรื่องดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนามขอทราบว่ามีธนาคารให้ความสำคัญในการปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพของระบบซอฟต์แวร์ป้องกันการทุจริตของกลุ่มมิจฉาชีพอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การตรวจจับเกี่ยวกับเรื่องการทุจริตและกลโกงต่างๆ ไม่ได้พัฒนาเพียงเรื่องเทคโนโลยีเท่านั้น หากแต่ธนาคารยังพัฒนากระบวนการทำงานตั้งแต่จุดรับลูกค้าที่ดูทั้งเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยง การเข้าตรวจเป็นระยะ โดยทีมตรวจสอบได้มีการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว ส่วนในเรื่องซอฟต์แวร์ป้องกันการทุจริตและกลโกง ธนาคารมีทีมที่ปรึกษาที่ช่วยดูแล และพิจารณาถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับบุคคลที่สาม คือพันธมิตรหรือผู้ให้บริการต่างๆ ที่ทำธุรกิจกับธนาคารว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงในเรื่องนี้อย่างไร รวมถึงเรื่อง End Point หรือระบบ Cloud ให้มุ่งสู่มาตรฐานโลก สามารถตรวจจับและตอบสนองไปยังกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดด้วย นอกจากนี้ ยังมีการสุ่มตรวจ การให้ความรู้กับพนักงานและลูกค้าประชาชนทั่วไปให้ตระหนักรู้เกี่ยวกับเรื่องความเสี่ยงและภัยคุกคามด้านดิจิทัลและไซเบอร์ รวมถึงอีเมลหลอกลวงที่หากกดเข้าไปก็อาจจะมีความอันตรายต่อระบบ ซึ่งเป็นการดำเนินการที่มากกว่าการใช้ซอฟต์แวร์ตรวจจับ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ธนาคารจะเผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 111 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวให้ทราบผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงาน

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อผ่านส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.04 น.

(ลงชื่อ) กอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานที่ประชุม

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

