

**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562**  
**ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (Record Date) ในวันที่ 8 มีนาคม 2562

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 846,751,109 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 8,467,511,090 บาท

**รายนามกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                     |                |  |
|---------------------|----------------|--|
| 1. นายสุพล          | วัธนเวคิน      | ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 2. นางดัยนา         | บุญนาค         | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 3. นายเชษฐ          | ภัทรากกรกุล    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ<br>กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายพงษ์เทพ       | ผลอนันต์       | กรรมการอิสระ   |
| 5. นายวีรวัฒน์      | ชุตินิชชูพงศ์  | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ<br>ตรวจสอบ   |
| 6. นายธานินทร์      | จิระสุนทร      | กรรมการและกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ   |
| 7. นายสุวิทย์       | มาไพศาลสิน     | กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  |
| 8. ศ.ดร.อัญญา       | ชันธวิทย์      | กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 9. นายบร योग        | พงษ์พานิช      | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 10. นางสาวจิตินันท์ | วัธนเวคิน      | กรรมการและกรรมการบริหาร  |
| 11. นายสุรพล        | กุลศิริ        | กรรมการ  |
| 12. นายอภิรักษ์     | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่<br>บริหาร   |

(สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

**รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม**

- |                     |                |   |
|---------------------|----------------|---|
| 1. นายฟิลิปเซียงของ | แทน            | กรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์                                |
| 2. นายตรีรักษ์      | เต็งไตรรัตน์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท   |
| 3. นายปรีชา         | เดชรุ่งชัยกุล  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน และรักษาการประธาน<br>สายการเงินและงบประมาณ |
| 4. ดร.พพนิต         | ภุมราพันธ์     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง                                       |
| 5. นายพรชกฤทธิ      | ตระการกิจวิจิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต                              |
| 6. นางเพ็ญรุ่ง      | สุวรรณภูมิ     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล                                    |

- |                    |             |  |
|--------------------|-------------|--|
| 7. นายวรฤต         | จารุงศ์ภัก  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ              |
| 8. นายสำมิตร       | สกุลวิระ    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริการ          |
| 9. นายนรเชษฐ์      | แสงรุจิ     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 10. นางสาวนิลาวรรณ | ตรีกิจจำรูญ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |

**รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม**

- นางสาวสกุณา แย้มสกุล

**เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.**

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 533 คน นับจำนวนหุ้นได้ 55,668,508 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 1,089 คน นับจำนวนหุ้นได้ 422,722,393 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 1,622 คน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 478,390,901 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.4972 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครอบคลุมองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทราบโดยทั่วกันดังนี้

- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 คนสามารถออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คส.โตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น หากการออกเสียงมิได้เป็นไปตามที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารจะถือว่าการออกเสียงนั้นเสียไปและจะนับเป็นบัตรเสียทั้งหมด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานอุมติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งจะถือมตินอุมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ประธานฯ จะถามว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ผู้ถือหุ้นยังไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนในระหว่างระเบียบวาระนั้นๆ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วยตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้นๆ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน กรณีที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์มาล่วงหน้า ธนาคารได้นำคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในคะแนนเสียงเพื่อการ

ลงมติตามระเบียบวาระไว้แล้ว แต่ถ้าผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร หากประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

หลังเสร็จสิ้นการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ในปีที่ธนาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท สำนักกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เชิญตัวแทนผู้ถือหุ้นร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม และขอให้นั่งร่วมกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่ทำหน้าที่นับคะแนนเสียง และนางสาวศรัญญา สกุลพิเชฐรัตน์ เจ้าหน้าที่ของบริษัท สำนักกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของคะแนน โดยนางสาวอังสนา บัวสุวรรณ ผู้ถือหุ้น และนางสาวดวงพร ทวีรักษ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้อาสาเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2561 เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีระเบียบวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

ธนาคารได้ประกาศบนเว็บไซต์ของธนาคารเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ดังต่อไปนี้

## **ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2561 ที่ผ่านมา**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่ธนาคารได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2561 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว และขอให้นายบรรจง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรุปภาพรวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2561 ให้ที่ประชุมทราบ และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิณท์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียด

นายบรรจง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2561 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 4.1 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 ต่อปี สูงที่สุดในรอบ 5 ปีตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา อย่างไรก็ดี อัตราการขยายตัวดังกล่าวถือว่าค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศเศรษฐกิจ

เกิดใหม่ (Emerging Markets) โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศเพื่อนบ้านในภูมิภาคอาเซียน โดยการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศเป็นสำคัญ ทั้งการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม การส่งออกสินค้าของไทยชะลอตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 6.7 จากปี 2560 ที่ร้อยละ 9.9 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากมาตรการกีดกันการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและจีน ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2561 สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 6.0 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 4.4 ในขณะที่คุณภาพของสินเชื่อมีทิศทางที่ด้อยลง ดังจะเห็นได้จากการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan/ NPL) รายใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจในการผลิต และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีทิศทางเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากจำนวน 50,114 ล้านบาทในปี 2560 เป็นจำนวน 57,674 ล้านบาทในปี 2561

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 6,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จากปี 2560 มีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 จากปี 2560 เนื่องจากการลดค่าของเงินลงทุนบางส่วน และกลุ่มธุรกิจมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ในปี 2561 เท่ากับร้อยละ 14.5 สูงขึ้นจากปีก่อนและเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับในอุตสาหกรรม

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวได้ดีที่อัตราร้อยละ 18.5 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยเป็นการขยายตัวในสินเชื่อทุกประเภท อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปี 2561 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ลดลงจากร้อยละ 5.0 ณ สิ้นปี 2560 โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.29 ณ สิ้นปี 2561 และในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.49 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ค่อนข้างมาก

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิทินท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจในปี 2561 ว่าสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อรายย่อยโดยรวมในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 11.5 โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่เป็นสินเชื่อหลักของธนาคารขยายตัวร้อยละ 4.1 สินเชื่อบุคคลขยายตัวร้อยละ 13.6 สินเชื่อ Micro SMEs ขยายตัวร้อยละ 39.9 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวร้อยละ 65.7 โดยสินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้กลับมาให้ความสำคัญในการดำเนินการอย่างจริงจังและมีอัตราการเติบโตที่สูงเนื่องจากมีฐานต่ำ ทั้งนี้ ผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในอัตราร้อยละ 4.1 ตามที่ได้กล่าวข้างต้น ทำให้ ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนสินเชื่อเช่าซื้อคงค้างของรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 39:61 ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการเพราะสามารถควบคุมคุณภาพสินเชื่อของรถยนต์ใช้แล้วได้ค่อนข้างดี และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ค่อนข้างมาก โดยธนาคารสามารถรักษาอัตราส่วน NPL ของสินเชื่อรายย่อยโดยรวมได้ค่อนข้างดี กล่าวคือ อัตราส่วน NPL ของสินเชื่อรายย่อยโดยรวมเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2561

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารที่ปัจจุบันมุ่งเน้นลูกค้าที่มีเครดิตดีขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 26.0 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ อีกทั้งธนาคารสามารถปรับลดอัตราส่วน NPL ของสินเชื่อธุรกิจลงได้อย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 13.7 ณ สิ้นปี 2560 เป็นร้อยละ 9.6 ณ สิ้นปี 2561 อันเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและความสามารถในการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ

ธุรกิจสินเชื่อบริษัทซึ่งเป็นธุรกิจที่ต่อเนื่องจากการให้บริการด้านวานิชธนกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และมีฐานต่ำสามารถขยายตัวได้ร้อยละ 51.0 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยมียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 23,873 ล้านบาท และยังมี NPL

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ที่ธนาคารให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสภาพคล่องสูงของลูกค้าเป็นหลักประกัน ในปีที่ผ่านมาขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 26.7 โดยมียอดสินเชื่อ Lombard คงค้าง ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 7,947 ล้านบาท และยังมี NPL ด้วยเช่นกัน

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการขายทรัพย์สินรอการขายยังคงสามารถสร้างผลกำไรให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2561 กล่าวคือ ธนาคารมียอดขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,378 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 703 ล้านบาท

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 114.8 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 109.8 และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเท่ากับร้อยละ 186.3

สำหรับต้นทุนทางการเงิน ในปี 2561 ธนาคารสามารถรักษาระดับต้นทุนทางการเงินไว้ได้เท่ากับปี 2560 ที่ร้อยละ 2.3 แม้ว่าในระหว่างปีจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนของทิศทางอัตราดอกเบี้ยก็ตาม

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เท่ากับร้อยละ 4.6 ใกล้เคียงกับร้อยละ 4.7 ในปี 2560 คิดเป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง

ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management) ซึ่งเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2561 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนมูลค่าประมาณ 475,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 จาก ณ สิ้นปี 2560

สำหรับธุรกิจจัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) ซึ่งดำเนินการมาเกือบครบ 10 ปีในปีที่ผ่านมา มีรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2561 จำนวน 801 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 50 จากปี 2560 โดย ณ สิ้นปี 2561 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นเกือบ 100,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมจำนวน 64,618 ล้านบาท และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 27,364 ล้านบาท

บล.ภัทร เป็นผู้นำในธุรกิจวานิชธนกิจ มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจในปี 2561 จำนวน 822 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้ค่านายหน้า และรายได้อื่นๆ โดยธุรกรรมด้านวานิชธนกิจที่สำคัญในปี 2561 ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีมูลค่ารายการเท่ากับ 44,700 ล้านบาท และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท โอสถสภา จำกัด (มหาชน) ที่มีมูลค่ารายการเท่ากับ 15,094 ล้านบาท และบริษัทโรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) ที่มีมูลค่ารายการเท่ากับ 2,208 ล้านบาท เป็นต้น นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีส่วนร่วมในการระดมทุนด้วยตราสารหนี้ โดยได้ให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ของบริษัทต่างๆ หลายรายการในปี 2561 และในช่วงต้นปี 2562 นี้ บล.ภัทร ยังเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการระหว่างบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (“GPSC”) และบริษัท โกลด์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) (“GLOW”) และธนาคารได้ร่วมเป็นผู้ให้สินเชื่อแก่ GPSC เพื่อดำเนินธุรกรรมดังกล่าวด้วย

ธุรกิจการลงทุนซึ่งประกอบด้วยการลงทุนระยะสั้นและระยะยาวมีผลประกอบการโดยรวมในปี 2561 ที่ไม่ดี เนื่องจากมูลค่าหลักทรัพย์ในตลาดเกิดใหม่และตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงอย่างมาก เป็นผลให้การลงทุนระยะยาวทั้งในประเทศไทย

และประเทศอื่นๆ ซึ่งได้แก่ เวียดนาม อินโดนีเซีย และฟิลิปปินส์ มีส่วนขาดทุนทางบัญชี เนื่องจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่อยู่ในพอร์ต การลงทุนปรับลดลง อย่างไรก็ดี การลงทุนระยะสั้นที่เป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อหาส่วนต่างของราคาสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยง ต่ำยังมีผลกำไรที่ดี ช่วยชดเชยการขาดทุนจากการลงทุนระยะยาวได้ ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีกำไรเบ็ดเสร็จจากการลงทุนใน หลายกลยุทธ์รวมกันจำนวน 99 ล้านบาท

โดยสรุปกลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 6,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 จาก กำไรสุทธิในปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 5,737 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,380 ล้านบาท ทำให้มีอัตรา ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยเพิ่มขึ้นตามลำดับจากร้อยละ 8.9 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 14.5 ในปี 2561 ในขณะที่อัตรา ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยก็เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 2.1 ในปี 2561

กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 จาก กำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 6,115 ล้านบาทในปี 2560 โดยในจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 585 ล้านบาท ทำให้มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2561 เท่ากับร้อยละ 12.3 ลดลงจากร้อยละ 15.0 ในปี 2560 โดยเป็นผลมาจากการปรับลดของมูลค่าเงินลงทุนระยะยาวตามที่ได้กล่าวข้างต้น

รายได้สุทธิในปี 2561 ของกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 18,806 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 15,032 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 3,774 ล้านบาท สัดส่วนรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรายได้จาก ธุรกิจตลาดทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2561 เท่ากับ 80:20 โดยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์นั้นร้อยละ 75 เป็นรายได้ดอกเบี้ย ร้อยละ 6 เป็นรายได้จากธุรกิจบริหารหนี้ ร้อยละ 7 เป็นรายได้จากบริการประกันภัยและประกันชีวิต (Bancassurance) ร้อยละ 7 เป็นรายได้อื่นๆ และร้อยละ 5 เป็นรายได้จากการลงทุน ในขณะที่สัดส่วนรายได้ของธุรกิจตลาดทุนนั้นร้อยละ 35 เป็นรายได้จาก การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ร้อยละ 30 เป็นรายได้จากธุรกิจการลงทุน ร้อยละ 19 เป็นรายได้ จากธุรกิจจัดการลงทุน และร้อยละ 16 เป็นรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจ

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2561 เท่ากับ 60:40 โดยรายได้ดอกเบี้ย สุทธิมีจำนวนเท่ากับ 11,262 ล้านบาท ร้อยละ 68 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นรายได้จากสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในขณะที่ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 7,544 ล้านบาท มีการกระจายตัวที่ดี โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อ ขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบริหารหนี้ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจ วานิชธนกิจ และอื่นๆ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ว่าในปี 2561 กลุ่มธุรกิจฯ มีรายได้ดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 มีรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิและมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 และลดลงร้อยละ 16.2 ตามลำดับ โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีพนักงานจำนวน 4,784 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จาก ณ สิ้นปี 2560 และมีสาขาของธนาคารจำนวน 65 แห่ง

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นปี 2560 พบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 เงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ลดลงร้อยละ 13.5 และส่วนของบริษัทใหญ่-ธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนวิธีการระดมทุนจากการออกตราสารหนี้ในปี 2560 มาเป็นการระดมเงินฝากในปี 2561 เนื่องจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

จากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้นำเสนอภาพรวมแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2562 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่าในปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมโยงต่อการให้บริการและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน เพื่อขยายการดำเนินธุรกิจและบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์หลัก 3 ด้านที่กลุ่มธุรกิจฯ เชื่อว่ามีศักยภาพในการแข่งขันที่ดี ซึ่งในแต่ละด้านมีสถานะและกลยุทธ์ที่ต้องใช้ในการดำเนินการที่แตกต่างกันดังนี้

1. ธุรกิจที่เกี่ยวกับการอำนวยความสะดวก (Credit House) - สืบเนื่องจากมุมมองด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่ยังมีความเสี่ยงสูง ธนาคารจะไม่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเป็นหลัก แต่จะคัดเลือกกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่คาดว่าจะสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีแม้ในช่วงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ มุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินเชื่อ การแก้ปัญหา NPL ที่มีอยู่เดิมซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากสินเชื่อที่ธนาคารอนุมัติในช่วงก่อน 5 - 6 ปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อเหล่านั้นมีหลักประกันสูงกว่ามูลค่าหนี้มาก มุ่งเน้นการป้องกันไม่ให้เกิด NPL ใหม่ และการเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานเป็นสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารจะพยายามพัฒนาช่องทางทางการขยายสินเชื่อทางเลือกต่างๆ อาทิ ช่องทางออนไลน์หรือช่องทางดิจิทัล ซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินของประเทศ ธนาคารจะไม่มุ่งเน้นการเพิ่มจำนวนสาขาหรือบุคลากรเพื่ออำนวยความสะดวกใหม่ รวมทั้งจะใช้พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและลดต้นทุนในการดำเนินงาน
2. ธุรกิจการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Private Banking/ Wealth Management) - มุ่งเน้นการขยายสินทรัพย์ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนซึ่งปัจจุบันมีอยู่จำนวนประมาณ 475,000 ล้านบาท (ไม่รวมเงินฝากที่ธนาคาร) และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำ เช่น การบริการการลงทุนในต่างประเทศแก่ลูกค้าที่ต้องการกระจายการลงทุนในหลายรูปแบบ ซึ่งได้เริ่มให้บริการแล้วในช่วงต้นเดือนเมษายนที่ผ่านมา โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนในกองทุนของผู้ประกอบการรายใหญ่ของโลก 6 แห่ง และต่อไปลูกค้าจะสามารถลงทุนในหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Notes) ต่างประเทศได้อีกด้วย นอกจากนี้ บล.ภัทร จะเพิ่ม Structured Notes ที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยปัจจุบัน บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการออกและเสนอขาย Structured Notes อยู่แล้วเกือบร้อยละ 40 และเพิ่มการให้บริการ Private Markets เป็นต้น
3. ธุรกิจ Investment Banking – มุ่งเน้นการต่อยอดธุรกิจ การสร้างมูลค่าเพิ่มจากการทำงานร่วมกันของธนาคารและภัทรในธุรกิจบริษัทและวาณิชธนกิจ การพัฒนากลยุทธ์การลงทุนใหม่ๆ และขยายขนาดการลงทุนเพื่อเพิ่มโอกาสในการหาผลตอบแทน การขยายและกระจายการลงทุนระยะยาวในประเทศแถบภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และการรักษาส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตลอดจนพัฒนาการให้บริการและบทวิจัยให้สอดคล้องกับแนวโน้มของธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ปัจจุบันใช้การซื้อขายหลักทรัพย์แบบอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในช่วงต้นปี 2562 ที่ผ่านมา ความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดต่ำลง ทำให้โอกาสในการทำกำไรจากการลงทุนระยะสั้นที่มุ่งแสวงหาส่วนต่างของราคาสินทรัพย์มีน้อยลง ในขณะที่ บล.ภัทร มีจำนวนลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร เพิ่มขึ้นจากอันดับที่ 7 ในปี 2561 มาเป็นอันดับที่ 1 หรือ 2 ในช่วงต้นปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ดี ถึงแม้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้านับจากต่างประเทศกลุ่มดังกล่าวของ บล.ภัทร จะเพิ่มสูงขึ้น แต่อัตราผลกำไร (Profit Margin) ของธุรกิจดังกล่าวค่อนข้างต่ำ

จากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนนท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน ว่ากลุ่มธุรกิจ ยืนยันเจตนาธรรมาภิบาลและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตลาดทุน ซึ่งได้แก่ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ได้ลงนามแสดงเจตนาธรรมาภิบาลเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption/ CAC) และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC มาตั้งแต่ปี 2557 - 2558 โดยในปี 2560 ธนาคาร ทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้รับการรับรองการต่อต้านทุจริตสมาชิก CAC ต่อมาในปี 2561 บลจ.ภัทร ก็ได้รับการรับรองการต่อต้านทุจริตสมาชิก CAC โดยกลุ่มธุรกิจ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- กำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสื่อองค์กรแห่งความยั่งยืน
- กำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทางไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ และส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนาธรรมาภิบาลแก่ลูกค้าและลูกค้านับจากเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน
- เข้าร่วมโครงการ CAC และร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในการประกาศนโยบายไม่ให้และไม่รับของขวัญ (No Gift Policy)

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย การเติบโตของสินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในสถานะเศรษฐกิจที่ไม่มีเสถียรภาพ และประมาณการสัดส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในอนาคต

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนนท์ ได้ตอบคำถามข้างต้น ซึ่งสรุปได้ดังนี้

การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่ารายได้ดอกเบี้ยเป็นผลจากการขยายสินเชื่อในปีที่ผ่านมาซึ่งธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ทำให้อัตราดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าในอดีตที่ผ่านมา ในขณะที่ต้นทุนในรูปอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่ค่อนข้างคงที่ ประกอบกับการที่ ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งรักษาระดับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio/ LCR) และระดับการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้มีระยะเวลาสอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio/ NSFR) ที่สูงขึ้น ทำให้ธนาคารต้องลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากขึ้น ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวอาจก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่น้อยกว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การเติบโตของสินเชื่อ Micro SMEs ในอัตราที่สูงในปีที่ผ่านมาเป็นผลเนื่องมาจากฐานที่ต่ำ อย่างไรก็ตามธนาคารเห็นด้วยกับผู้ถือหุ้นว่าแนวโน้มของธุรกิจเอสเอ็มอีไม่ค่อยดีนัก ธนาคารจึงใช้เครื่องมือต่างๆ ในการลดความเสี่ยง เช่น การให้บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค่าประกันคุณภาพสินทรัพย์ และการใช้หลักประกันที่เป็นรถยนต์ซึ่งสามารถยึดมาขายได้หากเกิดปัญหา เป็นต้น ซึ่งที่ผ่านมา NPL ของสินเชื่อ Micro SMEs ยังอยู่ในระดับที่คาดการณ์ไว้ และเมื่อพิจารณาถึง



อัตราผลตอบแทนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 14 - 15 กับเครื่องมือต่างๆ ที่ธนาคารใช้ในการลดความเสี่ยง ธนาคารยังเห็นว่าสินเชื่อ Micro SMEs เป็นธุรกิจที่สมควรดำเนินต่อไปด้วยความระมัดระวัง

สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนั้น ธนาคารเห็นการแข่งขันที่รุนแรง จึงพยายามลดสินเชื่อที่ไม่ทำกำไร เลือกเฉพาะสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ มีผลตอบแทนพอสมควร และมีโอกาสที่จะนำเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ (Cross-sell) ในอนาคต ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในอัตราร้อยละ 65.7 จาก ณ สิ้นปี 2560 เป็นผลเนื่องมาจากฐานต่ำเช่นเดียวกัน โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยในปัจจุบันมีสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 10 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร

สำหรับรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยนั้นมีสัดส่วนอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 40 มาเป็นเวลาหลายปี รายได้ที่มีโชดอกเบี่ยบางส่วนก็เป็นรายได้ที่เป็นผลต่อเนื่องมาจากการให้สินเชื่อ เช่น รายได้จากธุรกิจ Bancassurance และเป็นรายได้จากธุรกิจตลาดทุน ซึ่งกลุ่มธุรกิจ จะพยายามทำให้รายได้ดอกเบี่ยและรายได้ที่มีโชดอกเบี่ยเติบโตควบคู่กันไป เพื่อให้เกิดความหลากหลายและสมดุลในการดำเนินธุรกิจ

(2) นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับการบริหารจัดการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น แผนเกี่ยวกับการเพิ่ม/ ลดจำนวนสาขาของธนาคาร และการบริหารจัดการเกี่ยวกับบุคลากร หากธนาคารมีการลดจำนวนสาขา

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า การที่ปริมาณหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้นในปี 2561 ส่งผลกระทบต่ออัตราค่าใช้จ่ายการตั้งสำรอง (Credit Cost) ของกลุ่มธุรกิจ ที่อยู่ที่ประมาณร้อยละ 1.2 ในปี 2561 ซึ่งแม้ว่า Credit Cost จะเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่มี Credit Cost อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าปกติ เนื่องจากสินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่า (ทำให้ไม่ต้องตั้งสำรองในส่วนของสินเชื่อใหม่มากนัก) แต่กลุ่มธุรกิจ ยังเชื่อว่า Credit Cost ที่ร้อยละ 1.2 ถือเป็นระดับปกติและสอดคล้องกับอุตสาหกรรม

ส่วนเรื่องสาขา ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ลำดับต้นๆ ที่มีการปรับลดจำนวนสาขาลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงประมาณร้อยละ 30 จากจำนวนเกือบ 90 สาขา เหลือเพียงจำนวน 65 สาขาในปัจจุบัน และขณะนี้ธนาคารยังไม่มีแผนที่จะลดจำนวนสาขาและบุคลากรของธนาคารอีกอย่างมีนัยสำคัญ

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2561 ที่ผ่านมา

**มติที่ประชุม** รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2561 ที่ผ่านมา ตามที่รายงาน

## **ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงินของธนาคาร จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2561 ของธนาคาร หน้า 228 - 368 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มพีเอส จำกัด มีความเห็นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่

31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะกิจการ</u>	<u>งบการเงินรวม</u>
สินทรัพย์รวม	295,136,913,265 บาท	306,329,498,481 บาท
หนี้สินรวม	254,711,066,851 บาท	263,988,937,664 บาท
รายได้รวม	15,806,654,416 บาท	18,103,069,394 บาท
กำไรสุทธิ*	5,574,339,077 บาท	6,041,982,609 บาท
กำไรต่อหุ้น	6.58 บาท	7.14 บาท

\* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และการเตรียมความพร้อมในการรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”)

นางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชี ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญอยู่ 3 เรื่อง ได้แก่ 1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 2) การทดสอบการตัดค่าของค่าความนิยม และ 3) การพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ ซึ่งในปีที่ผ่านมาธนาคารมีการพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ 2 ระบบ ผู้สอบบัญชีจึงได้พิจารณากระบวนการในการพัฒนาระบบใหม่ดังกล่าวว่ามีความเหมาะสมผลและมีโอกาสที่จะก่อให้เกิดข้อผิดพลาดต่องบการเงินหรือไม่

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารได้มีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับ IFRS 9 ซึ่งจะมีผลใช้บังคับต้นปีหน้าแล้ว

(2) นางสาวรัศมี พลาหะวิริยะวณิช ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับจำนวนรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย และช่วงเวลาที่มีการบันทึกรายได้ดังกล่าว

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจ ไม่ได้มีการจำหน่ายรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยที่มีการบันทึกในช่วงไตรมาสที่ 4/2561 เป็นการเฉพาะ แต่ได้นำเสนอรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งรวมรายได้ดังกล่าวในปี 2561 ไว้เป็นจำนวนทั้งสิ้น 822 ล้านบาท

(3) นายไวยุทธ์ เหล่าวรวิทย์ ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารที่อยู่ที่ย้อยละ 114.8 ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ชั้นนำอื่นๆ และแนวทางในการเพิ่มอัตราส่วนดังกล่าว

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารที่อยู่ที่ย้อยละ 114.8 ไม่สามารถนำไปเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นได้ เนื่องจากแต่ละธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Loan Mix) ที่แตกต่างกัน โดยสินเชื่อด้อยทั้งหมดของธนาคาร ทั้งสินเชื่อบริษัท สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจที่ให้แก่ผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันค้ำประกัน ทำให้ธนาคารไม่จำเป็นต้องตั้งสำรองในจำนวนที่สูง ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นที่ให้สินเชื่อแก่บริษัทขนาดใหญ่โดยไม่มีหลักประกันจะต้องมีการตั้งสำรองที่สูง และเมื่อ

พิจารณาอัตราส่วนเงินสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคารยังมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์อยู่ที่ร้อยละ 186.3 ณ สิ้นปี 2561 ซึ่งสอดคล้องกับอุตสาหกรรม

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	482,838,022	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.7751
ไม่เห็นด้วย	261,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0539
งดออกเสียง	826,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1708
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่เสนอ

### **ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 กำหนดว่าคณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยนอกจากเงินสำรองข้างต้นแล้ว คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของ ธปท. กำหนด

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดปี 2561 โดยประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นจำนวน 852,337,268 บาท ครอบคลุมที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 5,574,339,077 บาท และ 6,041,982,609 บาทตามลำดับ คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 4,233,727,545 บาท (คำนวณจากจำนวนหุ้น ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 846,751,109 หุ้น) คิดเป็นอัตรา

จ่ายเงินปันผลร้อยละ 75.95 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตรการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 70.07 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2561

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,693,474,218 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2561 ดังนั้นหากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 ในอัตราที่เสนอข้างต้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลคงเหลือในงวดนี้ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 2 พฤษภาคม 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 21 พฤษภาคม 2562

ในการพิจารณาเสนอจ่ายเงินปันผลข้างต้น ธนาคารได้คำนึงถึงผลประกอบการ ระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลข้างต้นเป็นการจ่ายจากกำไรสุทธิและกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีเงินปันผลในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

ตารางเปรียบเทียบอัตรการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2560 และ 2561

รายละเอียด	ปี 2560	ปี 2561
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม <sup>(1)</sup> (บาท)	5,736,868,968	6,041,982,609
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	846,708,309	846,737,109
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,736,209	846,751,109 <sup>(2)</sup>
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)		
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล	2.00	2.00
3.2 เงินปันผลประจำปี	5.00	5.00
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	4,233,625,245	4,233,727,545
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	73.80	70.07

(1) กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(2) จำนวนหุ้น ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย                    483,683,623    เสียง    คิดเป็นร้อยละ                    99.9411

ไม่เห็นด้วย                    261,600    เสียง    คิดเป็นร้อยละ                    0.0540

งดออกเสียง	23,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0048
บัตรเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 ตามที่เสนอ

**ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯ นางดัยนา บุนนาค นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุม

นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายสุพล วัฒนเวคิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ
4. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของธนาคาร มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม อีกทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ที่เปิดเผยบน

เว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ายังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสมที่จะทดแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจะประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 คน และยังมีกรรมการอิสระในสัดส่วนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 9 - 22 และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน จึงขอให้ที่ประชุมออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวคิน

เห็นด้วย	433,309,029	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	89.5270
ไม่เห็นด้วย	50,524,510	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	10.4389
งดออกเสียง	164,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0340
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

2. นางดัยนา บุญนาค

เห็นด้วย	479,673,004	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.1063
ไม่เห็นด้วย	4,160,535	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.8596
งดออกเสียง	164,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0340
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

3. นายเชษฐ ภัทรการกุล

เห็นด้วย	425,752,628	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	87.9657
ไม่เห็นด้วย	58,081,010	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	12.0002
งดออกเสียง	164,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0339
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

4. นางสาววิฐิตินันท์ วัฒนเวคิน

เห็นด้วย	437,065,429	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	90.3031
ไม่เห็นด้วย	46,768,210	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	9.6628
งดออกเสียง	164,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0339
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

## มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้ง นายสุพล วัฒนเวคิน นางดัยนา บุนนาค นายเชษฐ ภัทรการกุล และนางสาววิจิตน์ วัฒนเวคิน กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่งตามที่เสนอ

## ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

นายวีรวุฒิ ชุตติเชษฐพงศ์ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2561 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม

ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) สำหรับการดำเนินงานในปี 2561 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 24,903,130 บาท ซึ่งอยู่ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ทั้งนี้ รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารหน้า 106

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

นายวีรวุฒิ ชุตติเชษฐพงศ์ จึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2561 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของกรรมการและการปฏิบัติงานที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อพิจารณานุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2561 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 11 คนดังนี้

1.	นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	2,550,000 บาท
2.	นางดัยนา	บุนนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
3.	นายเชษฐ	ภัทรการกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
5.	นายวีรวุฒิ	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
6.	นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
7.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
8.	ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท

9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร <sup>1/2</sup>	จำนวน	2,550,000 บาท
10.	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร <sup>1/2</sup>	จำนวน	1,275,000 บาท
11.	นายสุรพล กุลศิริ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร <sup>1/1</sup>	จำนวน	1,275,000 บาท

หมายเหตุ: นายบรรยง พงษ์พานิช นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุรพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

<sup>1/1</sup> กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

<sup>1/2</sup> กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 16,575,000 บาท ซึ่งลดลงจากบำเหน็จกรรมการที่จ่ายในปีที่ผ่านมาสำหรับการดำเนินงานในปี 2560 ในอัตราร้อยละ 15 เพื่อให้สอดคล้องกับกำไรเบ็ดเสร็จรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ปรับลดลง

อีกทั้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2562 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทเท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 25 - 28 และสรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร กำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
  - ประธานกรรมการ จำนวน 100,000 บาทต่อเดือน
  - กรรมการ จำนวน 50,000 บาทต่อเดือนต่อคน
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุมตามรายละเอียดดังนี้
  - ประธานกรรมการตรวจสอบ จำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง
  - ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ จำนวน 45,000 บาทต่อครั้ง
  - กรรมการ จำนวน 30,000 บาทต่อครั้งต่อคน
3. ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร เพื่อช่วยเหลือและให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยกำหนดจ่ายเป็นรายเดือนตามรายละเอียดดังนี้
  - 1) ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการการลงทุน (2) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และ (3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน เป็นจำนวน 250,000 บาทต่อเดือน
  - 2) ประธานกรรมการบริหาร ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 2 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ และ (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นจำนวน 300,000 บาทต่อเดือน

อัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (ยกเว้นค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบ) และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารสำหรับปี 2562 ที่เสนอข้างต้นเท่ากับอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม



คณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารในปี 2561

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่เสนอให้เพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวน 45,000 บาทต่อครั้งสำหรับปี 2561 เป็นจำนวน 60,000 บาทต่อครั้งสำหรับปี 2562 เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2562 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำในฐานะพนักงานจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร และธนาคารไม่มีการเสนอสิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการเป็นการเฉพาะ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีกรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 51,217,856 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระนี้

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนดังนี้

เห็นด้วย	406,176,949	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	83.9115
ไม่เห็นด้วย	26,626,574	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.5007
งดออกเสียง	32,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0066
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	51,217,856	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	10.5810

### **มติที่ประชุม**

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2561 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จำนวน 11 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 16,575,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ สำหรับปี 2562 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษา คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม ตามรายละเอียดที่เสนอ

## ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 และขอให้นางดัยนา บุนนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุนนาค ซึ่งแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอสืบค้นของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
2. นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
3. นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2562 เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ ธปท. เรียบร้อยแล้ว โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คนข้างต้น ตลอดจนบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด โดยรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 31 - 33

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอนะของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวน 10,141,250 บาท

ค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 10,141,250 บาทนี้เพิ่มขึ้นจากค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2561 เป็นจำนวน 1,519,780 บาทหรือร้อยละ 17.63 เนื่องจากปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นจากการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ตลอดจนการบังคับใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ปี 2562

นางดัยนา บุนนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 11 แห่งในปี 2562 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 8,512,611 บาท

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 29 - 30

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	483,678,853	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9039
ไม่เห็นด้วย	412,188	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0851
งดออกเสียง	52,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0109
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

**มติที่ประชุม** มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาว สกฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 5339 หรือนางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพร์ซวอ เตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 และกำหนดค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562 เป็นจำนวน 10,141,250 บาทตามที่เสนอ และรับทราบค่า สอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2562 รวมจำนวน 8,512,611 บาทตามที่รายงาน

**ระเบียบวาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ**

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ ถือหุ้นแสดงความความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

(1) นายธวัชชัย เอกเสถียร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับ 1) การเตรียมความพร้อมในการกันสำรองสำหรับสินเชื่อ ประเภทต่างๆ ที่อาจจะต้องมีจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องจากการใช้ IFRS 9 และผลกระทบที่มีต่อการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ 2) พัฒนาการหรือนวัตกรรมใหม่ๆ ที่จะช่วยสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ ในอนาคต และ 3) ผล ประสิทธิภาพการของกลุ่มธุรกิจฯ ในไตรมาสที่ 1/2562 ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 1,228 ล้านบาท ลดลงอย่างมากจากกำไรสุทธิในไตรมาสที่ 1/2561 ซึ่งมีอยู่จำนวน 1,513 ล้านบาท

นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิภานท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีความพร้อมในการรองรับการใช้ IFRS 9 และ เชื่อมั่นว่าเมื่อรวมเงินสำรองทั่วไปที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบันจำนวน 4,500 ล้านบาท กับสำรองเงินให้สินเชื่อแล้ว เงินสำรองที่ ธนาคารมีอยู่จำนวนรวมทั้งสิ้นประมาณ 10,000 ล้านบาท จะเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยการใช้ IFRS 9 น่าจะมีผลต่อการปรับเปลี่ยนหมวดหมู่ของเงินสำรองมากกว่าที่จะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ต้องกันเงินสำรองเพิ่มเติม ทั้งนี้ ผลกระทบ จากการใช้ IFRS 9 ต่อผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ยังเป็นข้อมูลที่ไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งการปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชีดังกล่าวจะเริ่มทดลองใช้ในช่วงกลางปี 2562 และบังคับใช้จริงในช่วงต้นปี 2563

ในส่วนของพัฒนาการและนวัตกรรมใหม่ๆ นั้น กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์หลัก 3 ด้าน ซึ่งได้แก่ 1) ธุรกิจที่เกี่ยวกับการอำนวยการสินเชื่อ 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking ดังมี รายละเอียดตามที่รายงานให้ที่ประชุมทราบในระเบียบวาระที่ 1 อย่างไรก็ตาม พัฒนาการของกลุ่มธุรกิจฯ ในบางเรื่องจำเป็นต้อง ใช้ระยะเวลาในการดำเนินการและไม่สามารถดำเนินการให้แล้วเสร็จได้ภายในระยะเวลาหนึ่งปี เช่น พัฒนาการด้านผลิตภัณฑ์ สินเชื่อ จากเดิมที่ธนาคารมุ่งเน้นธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก โดยมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่า ซื้อรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 75 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีการขยายสินเชื่อประเภทอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญ จนทำให้สัดส่วนของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ กล่าวคือ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ในปัจจุบันมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 45 - 46 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร

ธนาคารมีพัฒนาการในเรื่องช่องทางการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าจากเดิมที่ธนาคารมุ่งเน้นการอำนวยความสะดวกผ่านตัวแทน (Dealer) และผู้ประกอบการเดินที่รถยนต์เป็นหลัก ปัจจุบันธนาคารมีส่วนของลูกค้าสินเชื่อที่มาจากช่องทางออนไลน์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งเรื่องดังกล่าวเป็นไปตามแผนธุรกิจที่ต้องอาศัยระยะเวลาในการดำเนินการ

ในส่วนของธุรกิจ Private Banking บล.ภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนก่อนการร่วมกิจการระหว่างภัทรกับธนาคารจำนวนประมาณ 180,000 ล้านบาท ขณะนี้ บล.ภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนเพิ่มขึ้นถึงจำนวนประมาณ 475,000 ล้านบาท

สำหรับผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ในไตรมาสที่ 1/2562 ซึ่งลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อนนั้นเป็นผลมาจากธุรกิจตลาดทุนที่มีผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมาย เนื่องจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ ความผันผวนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงอย่างมากจนส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจการลงทุนระยะสั้น โครงสร้างนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยมีสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนบุคคลรายย่อยลดลง ในขณะที่ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันต่างประเทศที่ทำการซื้อขายด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งธุรกิจการให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวมีอัตราผลกำไรต่ำ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีรายได้พิเศษ (Non-recurring) จากการขายทรัพย์สินหรือการขายขนาดใหญ่ในไตรมาสที่ 1/2562 แต่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ซึ่งเกิดจากการปรับปรุงสำนักงานที่อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารในไตรมาสที่ 1/2562 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ GPSC ซึ่งไม่มีหลักประกันและมีผลให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองทันทีในช่วงปลายไตรมาสที่ 1/2562 อีกด้วย

(2) นายสุพจน์ พงศ์กิตติการ ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความกังวลเกี่ยวกับผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ในไตรมาสที่ 1/2562 ซึ่งมีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 18.8 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิในไตรมาสที่ 1/2561 และขอให้กลุ่มธุรกิจฯ พยายามดำเนินการเพื่อรักษาระดับกำไรให้มีจำนวนไม่น้อยกว่าในปี 2561 ที่ผ่านมา

(3) นายจักร งามทิพย์พันธุ์ ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาทและการยกเลิกมาตรการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาในการซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหรือ LTF ต่อกลุ่มธุรกิจฯ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าธุรกิจส่วนใหญ่ของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นธุรกิจที่ดำเนินการในประเทศซึ่งไม่น่าจะได้รับผลกระทบโดยตรงจากการแข็งค่าของเงินบาท มีเพียงธุรกิจการลงทุนระยะยาวของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีเงินลงทุนเพียงแค่ประมาณร้อยละ 1 ของสินทรัพย์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ในประเทศเพื่อนบ้านใกล้เคียงซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากการแข็งค่าของเงินบาท โดยอาจมีการด้อยค่าของเงินลงทุนอยู่บ้าง

การยกเลิกมาตรการลดหย่อนภาษีบุคคลธรรมดาในการซื้อ LTF ก็น่าจะส่งผลกระทบต่อ บลจ.ภัทร เช่นเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ ในอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี บลจ.ภัทร มีกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไม่มาก และในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ถึงแม้ว่านักลงทุนจะไม่ลงทุนใน LTF แต่ก็คงจะไม่ได้ถอนการลงทุนทั้งหมดออกจากตลาดทุน

(4) นางสาวประภาพร ปิยะบรรณันท์ ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ จะได้รับและความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อแก่ GPSC

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่า บล.ภัทร เป็นหนึ่งในที่ปรึกษาทางการเงินในธุรกรรมการควบรวมกิจการระหว่าง GPSC และ GLOW และธนาคารเป็นหนึ่งในผู้ให้สินเชื่อสำหรับธุรกรรมดังกล่าว โดยสินเชื่อดังกล่าวเป็นสินเชื่อชั่วคราว (Bridging Finance) ก่อนที่ GPSC จะไปหาเงินทุนที่ถาวรจากแหล่งอื่น ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ เชื่อว่าจะเข้าไปมีส่วนร่วมให้บริการในการระดมทุนดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ GPSC ธนาคารได้พิจารณาความเสี่ยงแล้วว่าอยู่ในระดับที่

ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากฐานะการเงินและผู้ถือหุ้นหลักของ GPSC ซึ่งได้แก่ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

(5) นางสาววนิดา ตันติสุนทร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับผลกระทบจากมาตรการของกรมสรรพากรที่จะเก็บภาษี ดอกเบี้ยเงินฝากต่อผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากประจำ KK Free 55 Up ของธนาคารสำหรับบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไปที่เคย ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในกรณีที่มีเงินฝากไม่เกิน 1 ล้านบาท จะไม่ต้องเสียภาษีดอกเบี้ย

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าขณะนี้ยังไม่มีข้อมูลเกี่ยวกับกรณีดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของธนาคารเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินฝากจะเป็นไปตามนโยบายของภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล โดยมาตรการของ กรมสรรพากรดังกล่าวอาจมีผลต่อการโยกย้ายเงินลงทุนจากเงินฝากไปยังการลงทุนประเภทอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า ซึ่ง กลุ่มธุรกิจ ไม่ได้มีความกังวลและจะพยายามปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(6) นายฤทธิชัย หยิบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับเสถียรภาพของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในอนาคตที่อาจมีส่วนช่วยชดเชยรายได้ดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มลดลงจากการหดตัวของสินเชื่อ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในช่วง 5 - 6 ปีที่ผ่านมารายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีการเติบโตควบคู่กัน ทำให้รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีสัดส่วนร้อยละ 40 ของรายได้รวมของกลุ่มธุรกิจ โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย บางส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อที่ยังคงมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปกติรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีความผันผวนสูงกว่ารายได้ ดอกเบี้ย ดังจะเห็นได้จากกรณีที่รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาด หลักทรัพย์ฯ ซึ่งถึงแม้ว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจะมีความผันผวนสูงแต่ก็ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากต้นทุน หลักคือบุคลากร กลุ่มธุรกิจ สามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรให้เป็นค่าใช้จ่ายผันแปรในสัดส่วนที่สูงได้ ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจ จะพยายามรักษาเสถียรภาพของรายได้ทั้งสองประเภทด้วยการควบคุมคุณภาพของสินเชื่ออย่างระมัดระวังและ ปรับปรุงโครงสร้างของต้นทุนในการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

(7) นางสาวณัฐภัทร์ สฤณาคม ผู้รับมอบฉันทะ ได้สอบถามว่ากลุ่มธุรกิจ มีกลยุทธ์หรือแผนการดำเนินธุรกิจอย่างไร ในการดึงดูดให้นักลงทุนนำเงินมาให้กลุ่มธุรกิจ บริหารจัดการ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธุรกิจ Wealth Management ของกลุ่มธุรกิจ มีสินทรัพย์ของ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนเติบโตเกือบ 3 เท่าในช่วง 6 ปีที่ผ่านมา โดยมีพัฒนาการหลายด้าน ทั้ง ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น Structured Notes และการให้บริการการลงทุน ในกองทุนรวมต่างประเทศ เป็นต้น บทวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีการพัฒนาทั้งในเชิงลึกและเชิงกว้างที่ไม่จำกัดเพียงแค่บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเท่านั้น แต่ยังครอบคลุมสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ในต่างประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังมีการพัฒนาบุคลากรที่ให้บริการทั้งในด้านจำนวนและคุณภาพเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้คำแนะนำการลงทุน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคาร ด้วยดีมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วม ประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.30 น.

ลงชื่อ .....**สุพล..วัธนเวคิน**..... ประธานที่ประชุม  
(นายสุพล วัธนเวคิน)  
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ .....**พรทิพย์..ชูพระคุณ**..... เลขานุการบริษัท  
(น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ)

ลงชื่อ .....**วรารัตน์..สัตยารักษ์**..... ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม  
(นางวรารัตน์ สัตยารักษ์)