

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563 ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) กำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (Record Date) ในวันที่ 9 กรกฎาคม 2563

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

รายนามกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------------|----------------|---|
| 1. นายสุพล | วิธนเวคิน | ประธานกรรมการและประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นางดัยนา | บุญนาค | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเชษฐ | ภัทรากกรกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายพงษ์เทพ | ผลอนันต์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายวีรวัฒน์ | ชุตีเชษฐพงษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ ตรวจสอบ |
| 6. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับ การปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 7. ศ.ดร.อัญญา | ชันฉวีทย์ | กรรมการและกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการและประธานกรรมการบริหาร |
| 9. นางสาวฐิตินันท์ | วิธนเวคิน | กรรมการและกรรมการบริหาร |
| 10. นายสุรพล | กุลศิริ | กรรมการ |
| 11. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิทินท์ | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 12. นายฟิลิป เชียง ของ | แทน | กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) |

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|--------------------|---------------|--|
| 1. นางสาวกุสุมาลย์ | โลว์ศลาร์ักษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายยนต์ |
| 2. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน และประธานสายการเงินและ งบประมาณ |
| 3. นายวรภฤต | จารุงศ์ภัก | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ |
| 4. นายสำมิตร | สกุลวิระ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ |
| 5. นายอภิชาติ | จงสงวนประดับ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน |
| 6. นายสมเกียรติ | จอมปรัชญา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย |

7. ดร.ณรงค์	ปรีदानันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
8. นางสาวพัทน์ย	เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ
9. นางสาวนิลาวรรณ	ตรีกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

รายนามผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสกุณา แยมสกุล

เริ่มประชุมเวลา 10.03 น.

นายสุพล วัฒนเวทิน ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม (“ประธานฯ”) แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 101 คน นับจำนวนหุ้นได้ 52,106,045 หุ้น และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวน 514 คน นับจำนวนหุ้นได้ 341,994,801 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุมทั้งสิ้น 615 คน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 394,100,846 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 46.5427 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ตลอดจนการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละระเบียบวาระเพื่อให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบโดยทั่วกันดังนี้

- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 คน สามารถออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น โดยไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่ตั้งใจให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น หากการออกเสียงมิได้เป็นไปตามที่กล่าวมาข้างต้น ธนาคารจะถือว่าการออกเสียงนั้นเสียไปและจะนับเป็นบัตรเสียทั้งหมด ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- การออกเสียงลงมติใดๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งจะถือมติดอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณานุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร และระเบียบวาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร ซึ่งจะถือมติดอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ประธานฯ จะถามว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดประสงค์ที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระ หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ผู้ถือหุ้นไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนนในระหว่างระเบียบวาระนั้นๆ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม โดยถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติเห็นด้วยตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้นๆ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน กรณีที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์มาล่วงหน้า หนาकार ได้นำคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในคะแนนเสียงเพื่อการลงมติตามระเบียบวาระไว้แล้ว แต่ถ้าผู้ถือหุ้นไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร หากประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน ลงชื่อกำกับแล้วด้วยมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนเพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

หลังเสร็จสิ้นการประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของหนาकार

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าหนาकारการใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามในห้องประชุม โดยขอให้ผู้เข้าร่วมประชุมที่ประสงค์จะสอบถามเขียนคำถามในกระดาษและส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของหนาकार ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรการด้านสุขอนามัยในการลดความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”)

ในปีนี้นาकारได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ หนาकारได้มอบหมายให้บริษัทสำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด ซึ่งได้ส่งนางสาวศรัญญา สกุลพิเชฐรัตน์ เจ้าหน้าที่ของบริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอล จำกัด มาทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของหนาकार รวมทั้งเป็นสักขีพยานและตรวจสอบความถูกต้องในการตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าหนาकारได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแล้วตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2562 เนื่องจากไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดคัดค้านหรือขอให้มีการแก้ไขรายงานการประชุมดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ จึงถือได้ว่ารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้รับการรับรองจากผู้ถือหุ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และหนาकारได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของหนาकार ดังนั้นในการประชุมครั้งนี้จึงไม่มีระเบียบวาระเพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าวอีก

หนาकारได้ประกาศบนเว็บไซต์ของหนาकारเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังหนาकार

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของหนาकारสำหรับรอบปี 2562 ที่ผ่านมา

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของหนาकार ข้อ 36 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณารายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการที่หนาकारได้ดำเนินการไปในระยะรอบปีที่ผ่านมา จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของหนาकारสำหรับรอบปี 2562 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2562 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งแล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการและประธานกรรมการบริหาร สรภาพวมเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของหนาकारสำหรับรอบปี 2562 ให้ที่ประชุมทราบ และต่อจากนั้นขอให้นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบในรายละเอียด

นายบรรยง พงษ์พานิช อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงภาพรวมเศรษฐกิจในปี 2562 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม ซึ่งสรุปได้ว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 ต่อปี ชะลอลงจากปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.1 ต่อปี ซึ่งถือว่าต่ำที่สุดประเทศหนึ่งในภูมิภาคนี้ โดยเป็นผลจากการส่งออกของไทยที่ได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและจีน และความล่าช้าของการประกาศใช้พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ.2563

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในอุตสาหกรรมโดยรวมในปี 2562 สินเชื่อโดยรวมขยายตัวเพียงร้อยละ 2.0 ชะลอลงจากปี 2561 ที่ร้อยละ 6.0 ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยเป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจเอสเอ็มอี (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวจากปีก่อน เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัว อีกทั้งธุรกิจขนาดใหญ่หันไประดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้มากขึ้น โดยคุณภาพสินเชื่อทั้งระบบมีทิศทางด้อยลง ดังจะเห็นได้จากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan/ NPL) รายใหม่และสินเชื่อจัดชั้นก่อกว่าถึงเป็นพิเศษที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค

สำหรับตลาดหุ้น มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ในปี 2562 เท่ากับ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากจำนวน 57,674 ล้านบาท ในปี 2561

แม้ว่าประเทศไทยจะประสบความสำเร็จด้านสาธารณสุขในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 แต่แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ยังคงมีทิศทางหดตัวรุนแรง โดยคาดว่าจะหดตัวในอัตราร้อยละ 10 เนื่องจาก 1) สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ประกอบกับมาตรการควบคุมที่เข้มงวดทั้งในและต่างประเทศส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและผลประกอบการของภาคธุรกิจ 2) ภาวะการว่างงานที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการจ้างงานในธุรกิจที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ซึ่งจะเป็นปัจจัยกดดันการบริโภคภาคเอกชนและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนในระยะต่อไป และ 3) การลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงมีแนวโน้มขยายตัวในระดับต่ำจากความไม่แน่นอนในทิศทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ

สำหรับภาพรวมผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,988 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 ที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 6,042 ล้านบาท และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมที่รวมส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 5,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปี 2561 โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ในปี 2562 เท่ากับร้อยละ 13.9 ซึ่งอยู่ใน 3 อันดับแรกของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารขยายตัวที่อัตราร้อยละ 4.2 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยเป็นการขยายตัวในสินเชื่อเกือบทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบริษัทที่หดตัวเล็กน้อย อัตราส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปี 2562 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 4.0 ลดลงจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561 และร้อยละ 5.0 ณ สิ้นปี 2560 โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.20 ณ สิ้นปี 2562 และในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.61 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนดค่อนข้างมาก

ต่อมานายอภิรักษ์ โกษะโยธิน ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงผลการดำเนินงานของแต่ละธุรกิจในปี 2562 ว่าสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อรายย่อยโดยรวมของธนาคารในปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 3.4 อันเป็นผลจากการที่สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีฐานต่ำขยายตัวร้อยละ 22.5 และร้อยละ 16.2 ตามลำดับ สินเชื่อ Micro SMEs ที่เป็น Program Lending ขยายตัวร้อยละ 13.0 ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 แต่ถ้ามองพิจารณาในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 สินเชื่อเช่าซื้อ

รถยนต์กลับมาเติบโตค่อนข้างดี ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่อรายย่อยในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมาเป็นผลให้อัตราส่วน NPL ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2562

สินเชื่อธุรกิจของธนาคารที่ปัจจุบันมุ่งเน้นลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีเครดิตดีขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 9.1 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี อีกทั้งธนาคารยังสามารถปรับลดอัตราร้อย NPL ของสินเชื่อธุรกิจลงได้อย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 13.7 ณ สิ้นปี 2560 เป็นร้อยละ 9.6 ณ สิ้นปี 2561 และร้อยละ 8.2 ณ สิ้นปี 2562 และยังคงลดลงต่อเนื่องในปีนี้ด้วย เนื่องจากการลดลงของ NPL ของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก

ธุรกิจสินเชื่อบริษัทซึ่งเป็นธุรกิจที่ต่อเนื่องจากการให้บริการด้านวานิชธนกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และมีสัดส่วนร้อยละ 9.9 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.5 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยธุรกิจสินเชื่อบริษัทยังคงสามารถรักษาคุณภาพของสินเชื่อไว้ได้ในระดับที่ดีและยังไม่มี NPL

ธุรกิจตลาดการเงินซึ่งดำเนินธุรกรรมการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยมีรายได้รวมจำนวน 561 ล้านบาทในปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 86 จากปี 2561

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ซึ่งประกอบด้วยการปรับโครงสร้างหนี้และการขายทรัพย์สินหรือการขายยังคงสามารถสร้างผลกำไรให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2562 โดยมีรายได้รวมจำนวน 1,317 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 จากปี 2561

ด้วยหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 111.2 และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเท่ากับร้อยละ 170.9

สำหรับต้นทุนทางการเงิน ในปี 2562 ธนาคารสามารถรักษาระดับต้นทุนทางการเงินไว้ได้เท่ากับปี 2561 ที่ร้อยละ 2.3 อีกทั้งต้นทุนทางการเงินของธนาคารในปี 2563 ยังคงมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์อื่น

สำหรับธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานในปี 2562 ค่อนข้างดี โดยบริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ เท่ากับร้อยละ 9.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.6 ในปี 2561 คิดเป็นอันดับที่ 1 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด เนื่องจาก บล.ภัทร มีการปรับเปลี่ยนการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อรองรับลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ใช้เทคโนโลยีในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management) ซึ่งเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2562 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนมูลค่าประมาณ 575,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.0 จาก ณ สิ้นปี 2561

สำหรับธุรกิจจัดการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) มีรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนในปี 2562 จำนวน 813 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2561 โดย ณ สิ้นปี 2562 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนรวมจำนวน 69,256 ล้านบาท และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการของกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 24,521 ล้านบาท

บล.ภัทร เป็นผู้นำในธุรกิจวานิชธนกิจ มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจในปี 2562 จำนวน 552 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ

ธุรกิจการลงทุนซึ่งประกอบด้วยการลงทุนระยะสั้นและระยะยาว มีกำไรเบ็ดเสร็จจากการลงทุนจำนวน 594 ล้านบาท

โดยสรุปกลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,988 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากกำไรสุทธิในปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 6,042 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,040 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีอัตรา

ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2562 เท่ากับร้อยละ 13.9 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 1.9 ในปี 2562

กลุ่มธุรกิจ มีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,123 ล้านบาทในปี 2561 โดยในจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 863 ล้านบาท ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทน (เบ็ดเสร็จ) ต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยในปี 2562 เท่ากับร้อยละ 13.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.3 ในปี 2561

รายได้สุทธิในปี 2562 ของกลุ่มธุรกิจ จำนวน 19,752 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 16,259 ล้านบาท และรายได้จากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 3,493 ล้านบาท สัดส่วนรายได้จากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อรายได้จากธุรกิจตลาดทุนของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562 เท่ากับ 82:18

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562 เท่ากับ 62:38 สะท้อนการกระจายตัวที่ดีของรายได้ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนเท่ากับ 12,316 ล้านบาท และร้อยละ 68 ของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเป็นรายได้จากสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 7,436 ล้านบาท มีการกระจายตัวที่ดี โดยประกอบด้วยรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจ Bancassurance ธุรกิจบริหารหนี้ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจวานิชธนกิจ และอื่นๆ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภน ได้อธิบายให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 ตามการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A) ว่าในปี 2562 กลุ่มธุรกิจ มีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 มีรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 มีรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิและมีกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย) ลดลงร้อยละ 0.9 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ พยายามควบคุมต้นทุนการดำเนินงานโดยไม่เพิ่มจำนวนพนักงาน ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 มีพนักงานจำนวน 4,580 คน ลดลงร้อยละ 4.3 จาก ณ สิ้นปี 2561 และธนาคารมีสาขาจำนวน 64 แห่ง ลดลง 1 แห่งจากปีก่อน

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเปรียบเทียบข้อมูล ณ สิ้นปี 2561 พบว่ากลุ่มธุรกิจ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นไม่มากที่ร้อยละ 1.7 เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 เงินฝากลดลงร้อยละ 5.2 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 และส่วนของบริษัทใหญ่-ธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1

จากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภน ได้นำเสนอภาพรวมแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2563 ให้ที่ประชุมทราบ โดยอธิบายว่าเมื่อครั้งที่จัดทำแผนธุรกิจสำหรับปี 2563 ธนาคารเชื่อมั่นว่ามีความพร้อมที่จะเติบโตในหลายด้าน แต่เมื่อเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 กลุ่มธุรกิจ ต้องปรับตัวอย่างมากเพื่อให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และได้รับผลกระทบน้อยที่สุดเท่าที่จะสามารถเป็นไปได้ โดยผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ ในช่วงไตรมาสที่ 1/2563 ยังไม่ได้รับผลกระทบมากนัก และแม้ว่าต่อมาในช่วงไตรมาสที่ 2/2563 ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ จะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 มากขึ้น แต่ก็ยังมีมาตรการผ่อนปรนเรื่องการจัดชั้นหนี้และการกันสำรองของ ธปท. และผลของการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน ("TFRS9") ที่ทำให้ผลประกอบการในไตรมาสที่ 2/2563 ของกลุ่มธุรกิจ ยังไม่ลดลงมากนัก

ในปีนี้และปีต่อไปกลุ่มธุรกิจ จะมุ่งเน้นการช่วยแก้ปัญหาและลดผลกระทบต่อธุรกิจและเงินลงทุนของลูกค้า ตลอดจนเป็นกลไกในการส่งผ่านความช่วยเหลือไปยังลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ ตามนโยบายของภาครัฐ

ธุรกิจ Private Banking และ Investment Banking เป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจ ยังคงสามารถสร้างรายได้และผลกำไรในระดับที่ดีแม้อยู่ในช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ กลุ่มธุรกิจ จะพยายามขยายธุรกิจและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ตลอดจนปรับปรุงคุณภาพ

การให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นรากฐานสำหรับการเติบโตต่อไปในอนาคต ซึ่งที่ผ่านมารายได้จากธุรกิจเหล่านี้เป็นส่วนสำคัญที่ช่วยลดความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวมได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ความระมัดระวังอย่างสูงในการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนสูง ทั้งในเรื่องการอำนวยความสะดวก การเพิ่มระดับสภาพคล่องให้สูงกว่าในภาวะปกติ การลดค่าใช้จ่ายและชะลอการลงทุนทุกประเภทที่ยังไม่มีความจำเป็นเร่งด่วน ตลอดจนการสะสมเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

จากนั้นนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเกี่ยวกับการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนว่า กลุ่มธุรกิจฯ ยืนยันเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ซึ่งได้แก่ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption/ CAC) และได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC มาตั้งแต่ปี 2557 - 2558 ต่อมาธนาคารได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ในปี 2560 บลจ.ภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ในปี 2561 และทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เป็นครั้งที่ 2 ในปี 2563 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังมีรายละเอียดปรากฏตามสไลด์ที่ฉายในที่ประชุม

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้ธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ของธนาคารในปี 2562 หดตัวลงจากปีก่อนหน้า ในขณะที่ภาวะธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์โดยรวมยังคงดีอยู่ และได้สอบถามเกี่ยวกับลูกค้านำของธุรกิจสินเชื่อบริษัท ผลตอบแทน (Yield) และความคุ้มค่าของธุรกิจสินเชื่อบริษัท

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ได้ตอบคำถามข้างต้น ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ธนาคารเริ่มเห็นสัญญาณเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและอัตราหนี้เสียที่เพิ่มสูงขึ้นมาตั้งแต่ในช่วงปลายปี 2561 ดังนั้นธนาคารจึงไม่เร่งขยายสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์มากนัก อีกทั้งธนาคารยังได้เพิ่มความระมัดระวังในการอนุมัติสินเชื่อให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น

สินเชื่อบริษัทเป็นสินเชื่อที่ให้แก่บริษัทขนาดใหญ่ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือบริษัทลูกของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนที่ค่อนข้างต่ำ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาความคุ้มค่าและผลตอบแทนของธุรกิจสินเชื่อบริษัทนั้นต้องพิจารณารวมกับผลตอบแทนจากธุรกิจที่เกี่ยวข้องด้วย ซึ่งได้แก่ ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจกรรมการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Hedging) เป็นต้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2562 ที่ผ่านมา

มติที่ประชุม รับทราบรายงานของคณะกรรมการเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคารสำหรับรอบปี 2562 ที่ผ่านมาตามที่ยัง
รายงาน

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาและอนุมัติงบการเงินของธนาคาร จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ของธนาคารหน้า 242 - 382 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อแล้ว โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส

เอบีเอส จำกัด มีความเห็นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สาระสำคัญของงบการเงินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม
สินทรัพย์รวม	299,215,603,698 บาท	311,690,005,799 บาท
หนี้สินรวม	256,651,471,266 บาท	267,678,745,819 บาท
รายได้รวม	17,457,358,466 บาท	19,167,971,557 บาท
กำไรสุทธิ*	6,156,788,821 บาท	5,988,444,276 บาท
กำไรต่อหุ้น	7.27 บาท	7.07 บาท

* ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

(1) ผู้รับมอบฉันทะสอบถามเกี่ยวกับการตั้งสำรองหนี้สูญสำหรับสินเชื่อ Lombard ตาม TFRS9 และการปรับปรุงสมมติฐานการตั้งสำรองหนี้สูญสำหรับปี 2563 ที่มีเหตุการณ์ไม่ปกติ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าในการตั้งสำรองหนี้สูญสำหรับสินเชื่อ Lombard ธนาคารได้ดำเนินการตาม TFRS9 ที่กำหนดให้ใช้ข้อมูลในอดีต (Historical Record) ในการประมาณการตั้งสำรองหนี้สูญ และถึงแม้ว่าธนาคารจะมี Historical Record เกี่ยวกับสินเชื่อ Lombard ไม่มากนัก เนื่องจากเพิ่งเริ่มดำเนินธุรกิจนี้มาได้เพียง 3 - 4 ปี แต่ธนาคารมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าหลักประกันของสินเชื่อ Lombard ที่เพียงพอสำหรับใช้ในการประมาณการตั้งสำรองหนี้สูญได้

ขณะนี้ธนาคารมียอดสินเชื่อ Lombard คงค้างเพียงประมาณ 8,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3 ของยอดสินเชื่อโดยรวมของธนาคารจำนวนประมาณ 250,000 ล้านบาท แม้ในช่วงที่เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลงจากประมาณ 1,600 จุด เป็นประมาณ 1,100 จุด ธุรกิจสินเชื่อ Lombard ของธนาคารก็ยังไม่เกิด NPL เกิดขึ้น จึงถือได้ว่าเป็นธุรกิจสินเชื่อที่มีความปลอดภัยสูง

สำหรับปี 2563 นี้ เมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลงของตัวบ่งชี้ เช่น สภาวะเศรษฐกิจ และอัตราการผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารก็มี การปรับปรุงสมมติฐานและแบบจำลอง (Model) สำหรับการตั้งสำรองหนี้สูญให้เหมาะสมยิ่งขึ้น และด้วยหลักความระมัดระวัง ธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มเติม ทั้งนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2563 ธนาคารมีสำรองส่วนเกินอยู่ประมาณ 1,700 ล้านบาท ซึ่งสามารถนำมาทยอยใช้ในการช่วยลดความผันผวนของผลประกอบการได้

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุที่ธนาคารมีผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2562 สูงถึงเกือบ 840 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปี 2561 ที่มีผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวนประมาณ 238 ล้านบาท

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2562 จำนวนดังกล่าวเกิดขึ้นจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้นตามปริมาณรถยนต์ที่ขายออกไป ซึ่งเป็นการขาดทุนจากมูลหนี้ที่ค้างอยู่ และเป็นไปตามอุปสงค์และอุปทานในตลาด อย่างไรก็ตาม ผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่สูงขึ้นในปี 2562 ยังคงต่ำกว่าผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในช่วงโครงการรถยนต์คันแรก

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย 397,827,360 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8896

ไม่เห็นด้วย	439,601	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.1103
งดออกเสียง	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรเงินกำไร ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 กำหนดว่าคณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่าธนาคารมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 47 กำหนดว่าธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยนอกจากเงินสำรองข้างต้นแล้ว คณะกรรมการอาจเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ลงมติจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างอื่นตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารก็ได้

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 8,467,511,090 บาท และธนาคารได้จัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายไว้แล้วเป็นจำนวน 852,337,268 บาท ครอบคลุมตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดไว้ ธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป ซึ่งในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบรรดาผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของ ธปท. กำหนด

สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวม (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) จำนวน 6,156,788,821 บาท และ 5,988,444,276 บาทตามลำดับ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของระดับของเงินสำรอง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจ และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงความสามารถของธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับของเงินสำรองและเงินกองทุนของธนาคาร ความสามารถในการหารายได้ในอนาคต การขยายธุรกิจ และผลตอบแทนผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวด 6 เดือนแรกของปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,270,095,764 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562

อีกทั้งสืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และเพื่อมิให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นต้องได้รับผลกระทบจากการเลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับการดำเนินงานงวด 6 เดือน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น

2,328,521,825 บาท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2563 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563 แทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ที่ธนาคารตั้งใจจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งเดิมกำหนดจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

เมื่อรวมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 2 ครั้งข้างต้น ทำให้เงินปันผลจากการดำเนินงานสำหรับงวดปี 2562 มีจำนวนรวม 4.25 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นจำนวน 3,598,617,589 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 58.45 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 60.09 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมประจำปี 2562 ส่วนเงินกำไรคงเหลือจากการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลทั้ง 2 ครั้งได้ถูกพิจารณาจัดสรรเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ของธนาคาร

ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายอีกและการงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ตารางเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 และปี 2562

รายละเอียด	ปี 2561	ปี 2562
1. กำไรสุทธิจากงบการเงินรวม * (บาท)	6,041,982,609	5,988,444,276
2. จำนวนหุ้น (หุ้น)		
2.1 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	846,737,109	846,730,509
2.2 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	-	846,735,209
2.3 จำนวนหุ้นที่จ่ายเงินปันผลประจำปี	846,740,209	-
3. เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)		
3.1 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1	2.00	1.50
3.2 เงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2	-	2.75
3.3 เงินปันผลประจำปี	5.00	-
4. รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น (บาท)	4,233,694,845	3,598,617,589
5. สัดส่วนการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	70.07	60.09

* กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่ ผู้รับมอบฉันทะพร้อมด้วยผู้ถือหุ้นซึ่งส่งคำถามมาล่วงหน้าได้สอบถามเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธปท. ได้ออกประกาศขอให้ธนาคารพาณิชย์งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานในปี 2563 เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์ในอนาคตยังต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนสูงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ส่วนเงินปันผลประจำปี 2563 นั้นจะต้องพิจารณาจากผลประกอบการของทั้งปีต่อไป เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	398,283,961	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9954
ไม่เห็นด้วย	7,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018

งดออกเสียง	11,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0027
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการไม่จัดสรรกำไรไว้เป็นทุนสำรองเพิ่มเติมตามกฎหมายในงวดนี้ อีกและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2562 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ

นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ.ดร.ธัญญา ชันฉวีทย์ นายสุรพล กุลศิริ และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ออกจากที่ประชุม

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ นายวีรวุฒิ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายวีรวุฒิ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกได้ โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกรับเข้าตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535

นายวีรวุฒิ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าปัจจุบันธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. ศ.ดร.ธัญญา ชันฉวีทย์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสุรพล กุลศิริ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินนท์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix แล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระข้างต้นเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม อีกทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคม

ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ายังไม่มีผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสมที่จะทดแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงสมควรเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง นายสุรพล กุลศิริ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ได้แสดงความประสงค์ที่จะไม่รับการพิจารณาเลือกตั้งเพื่อกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายสุรพล กุลศิริ และได้เสนอชื่อนางพัชณี ลิ้มอภิชาติ ผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางและแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และนางพัชณี ลิ้มอภิชาติ ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และประวัติโดยสังเขปของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 11 - 20

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการ จัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

เห็นด้วย	374,886,880	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8562
ไม่เห็นด้วย	24,528,952	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.1410
งดออกเสียง	11,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0027
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

2. ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์

เห็นด้วย	375,017,080	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8888
ไม่เห็นด้วย	24,398,752	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.1084
งดออกเสียง	11,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0027
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

3. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์

เห็นด้วย	396,393,029	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.2404
ไม่เห็นด้วย	3,022,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.7567
งดออกเสียง	11,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0027
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

4. นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ

เห็นด้วย	375,017,079	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	93.8888
ไม่เห็นด้วย	24,398,752	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	6.1084

งดออกเสียง	11,001	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0027
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้งนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีทิพย์ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินันท์ และนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ เป็นกรรมการแทนกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระตามที่เสนอ

จากนั้นในนามของกลุ่มธุรกิจฯ ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณนายสุพล กุลศิริ ที่ช่วยเหลือและทุ่มเทการทำงานเพื่อกลุ่มธุรกิจฯ มาโดยตลอด และที่ประชุมได้ร่วมกันปรบมือเพื่อแสดงความขอบคุณต่อนายสุพล กุลศิริ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และขอให้นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งต่อที่ประชุมว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 กำหนดว่าบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนให้สูงสุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนด โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2562 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม

ในปี 2562 ธนาคารจึงได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 23,704,184 บาท ซึ่งอยู่ในกรอบวงเงินจำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ทั้งนี้ รายละเอียดของค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีปรากฏในรายงานประจำปีของธนาคารหน้า 101

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ จึงได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2563 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงความเหมาะสมประการต่างๆ แล้ว โดยเปรียบเทียบอ้างอิงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงการให้คุณค่าต่อความรู้ความสามารถของการกรรมการและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการช่วยให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ประสบความสำเร็จและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนแล้วเห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 คนดังนี้

1. นายสุพล วัธนเวคิน ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2,550,000 บาท

2.	นางศัณษา	บุณนาค	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
3.	นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
4.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
5.	นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการอิสระ	จำนวน	1,275,000 บาท
6.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
7.	ศ.ดร.อัษฎญา	ชันธวิทย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	จำนวน	1,275,000 บาท
8.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ^{1/2}	จำนวน	2,550,000 บาท
9.	นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ^{1/2}	จำนวน	1,275,000 บาท
10.	นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ^{1/1}	จำนวน	1,275,000 บาท

หมายเหตุ: นายบรรยง พงษ์พานิช นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุรพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่มิได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

^{1/1} กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

^{1/2} กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

รวมบำเหน็จสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นเงินทั้งสิ้น 15,300,000 บาท (อัตราค่าจ้างบำเหน็จกรรมการเท่ากับปี 2561)

อีกทั้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาทเท่ากับปีที่ผ่านมา ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดปรากฏตามหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหน้า 23 - 26 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 ซึ่งทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 2 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการสินเชื่อราย

ใหญ่และทรัพย์สินร่อยรายใหญ่ และ (2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นจำนวน 300,000 บาทต่อเดือน

สิทธิประโยชน์อื่น ได้แก่ สิทธิในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร

ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

อัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารสำหรับปี 2563 ที่เสนอข้างต้นเท่ากับอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารสำหรับปี 2562

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่เสนอเป็นจำนวน 60,000 บาทต่อครั้ง สูงกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ได้ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินค่อนข้างมาก ธนาคารจึงดำเนินนโยบายปรับลดค่าใช้จ่ายควบคู่กับการรักษารายได้และบริหารงานด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่ง เพื่อรองรับสถานการณ์ความไม่แน่นอนดังกล่าว ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีมติปรับลดค่าตอบแทนรวมของกรรมการทุกคนลงในอัตราร้อยละ 50 เป็นเวลา 3 เดือน นับตั้งแต่เดือนพฤษภาคมจนถึงกรกฎาคม 2563 เช่นเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารที่ขอปรับลดเงินเดือนลงในอัตราร้อยละ 50 เป็นเวลา 3 เดือน

สำหรับระเบียบวาระนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนถือหุ้นนับรวมกันได้ 50,597,856 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสีย จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับจำนวนค่าตอบแทนที่ธนาคารได้จ่ายให้แก่กรรมการในปี 2562 หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และการปรับลดค่าใช้จ่ายในปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับผลประกอบการที่น่าจะลดลง

นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าในปี 2562 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 23,704,184 บาท เมื่อรวมกับบำเหน็จกรรมการที่เสนอข้างต้นจำนวน 15,300,000 บาท ทำให้ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 39,004,184 บาท ซึ่งลดลงจากค่าตอบแทนกรรมการในปี 2560 และปี 2561 ที่มีจำนวนทั้งสิ้น 43,058,471 บาท และ 41,478,130 บาทตามลำดับ

สำหรับหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการ
 ธนาคารได้พิจารณาข้อมูลหลายด้านอย่างรอบคอบ ทั้งผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อมูลเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการของ
 ธนาคารพาณิชย์อื่น มาตรฐานอุตสาหกรรม และความทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

จากนั้นประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบต่อไปว่าคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการตระหนักถึงสถานการณ์ปัจจุบันที่
 มีความไม่แน่นอนสูง และได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามความเหมาะสมสมควรแล้วตามที่ได้ชี้แจงให้ทราบข้างต้น ซึ่งรวมถึงการ
 ลดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารโดยสมัครใจ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้เป็นเพียงค่าตอบแทนกรรมการ
 รายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ส่วนบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2563 นั้น ธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือ
 หุ้นประจำปี 2564 พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
 และผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าสิ่งที่ธนาคารดำเนินการอยู่ในขณะนี้มีความ
 เหมาะสมและเพียงพอ อย่างไรก็ดี หากธนาคารได้รับผลกระทบที่รุนแรงยิ่งขึ้น ธนาคารก็จะพิจารณาการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	347,512,408	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	86.9834
ไม่เห็นด้วย	1,385,303	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3467
งดออกเสียง	19,827	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0049
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
ไม่มีสิทธิออกเสียง	50,597,856	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	12.6648

มติที่ประชุม

รับทราบค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2562 ตามที่รายงาน และมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม
 (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมอนุมัติการจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงาน
 ในปี 2562 ให้แก่กรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 10 คน รวมเป็นเงิน
 ทั้งสิ้น 15,300,000 บาท และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่มีใช้พนักงานของธนาคารหรือ
 บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2563 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งค่าตอบแทน
 ดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุด
 ย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารตามที่เสนอ โดยสิทธิประโยชน์อื่น ซึ่งได้แก่ สิทธิ
 ในการได้รับประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม และสิทธิในการใช้รถยนต์ประจำตำแหน่ง ให้เป็นไปตาม
 ระเบียบของธนาคาร และอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือ
 หุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563

ประธานฯ เสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563
 และขอให้นางดัยนา บุณนาค กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นางดัยนา บุณนาค ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ
 36 (5) และข้อ 39 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีของธนาคารทุก
 ปี คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 โดยเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ดังมีรายนามต่อไปนี้

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

เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคารสำหรับปี 2563 เนื่องจากมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน อีกทั้งเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการตรวจสอบบัญชี เนื่องจากในปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้ให้คำปรึกษาแก่ธนาคารเพื่อเตรียมพร้อมในการปฏิบัติตาม TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด สามารถจัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตคนอื่นของบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายข้างต้น ตลอดจนบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ธปท. เรียบร้อยแล้ว โดยรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 29 - 31

สำหรับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบกับข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบในการเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณากำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวน 9,827,000 บาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2563 ที่เสนอข้างต้นจำนวน 9,827,000 บาท ซึ่งลดลงจากค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2562 เป็นจำนวน 314,250 บาทหรือร้อยละ 3.1 มีความเหมาะสม และสำหรับค่าตรวจสอบบัญชีอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ให้มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม โดยรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่เสนอขออนุมัติมีปรากฏในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หน้า 27 - 28

นางดัยนา บุนนาค ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่าบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารอีกจำนวน 10 แห่งในปี 2563 โดยมีค่าตอบแทนสำหรับการสอบบัญชีบริษัทย่อยเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 7,274,985 บาท

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าผู้สอบบัญชีสามารถถือใบอนุญาต ASEAN CPA ได้หรือไม่

นางสาวสกุณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชี ตอบว่าผู้สอบบัญชีสามารถถือใบอนุญาต ASEAN CPA ได้

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	399,364,392	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9620
ไม่เห็นด้วย	140,802	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0352
งดออกเสียง	10,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0026
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม

มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้งนางสาวสุกฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 หรือนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอ เอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563 เป็นจำนวน 9,827,000 บาท สำหรับค่าตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น มอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสมตามที่เสนอ และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยสำหรับปี 2563 รวมจำนวน 7,274,985 บาทตามที่รายงาน

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร



ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าสืบเนื่องจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทรตั้งแต่วันที่ 2555 ด้วยความมุ่งหวังที่จะสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินที่สามารถตอบสนองต่อลูกค้าได้ทั้งในด้านธุรกิจและการลงทุนภายใต้สภาพแวดล้อมที่คาดเดายากและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง ด้วยการให้บริการที่ครบวงจรทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนที่มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานสูง

เพื่อให้การควบรวมกิจการมีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องดำเนินการหลายขั้นตอน โดยเริ่มจากการแลกเปลี่ยนหุ้น การจัดโครงสร้างการดำเนินงานของทุกบริษัทให้มีความเชื่อมโยงและลดความซ้ำซ้อน การปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ของทุกบริษัท การสรรหาบุคลากรที่มีความสามารถเข้ามาเติมเต็มเพื่อให้มีความเหมาะสมกับโครงสร้างการจัดการใหม่ การจัดหาเทคโนโลยี การจัดระบบงานและกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและมีความรัดกุม ตลอดจนการหล่อหลอมและเสริมสร้างทัศนคติและค่านิยมของพนักงานของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีความเป็นหนึ่งเดียวกัน

ด้วยความทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตลอดระยะเวลา 7 - 8 ปีที่ผ่านมา ทำให้การดำเนินการในทุกขั้นตอนข้างต้นบรรลุผลสำเร็จด้วยดี บัดนี้กลุ่มธุรกิจฯ มีความพร้อมและมั่นใจว่าจะสามารถดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างครบวงจรและเป็นหนึ่งเดียวกันด้วยมาตรฐานทางวิชาชีพที่สูงทัดเทียมกันทั้งกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงมีความประสงค์ที่จะดำเนินการในขั้นตอนสุดท้ายของการควบรวมกิจการด้วยการเปลี่ยนชื่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นชื่อเดียวกัน ซึ่งได้แก่ เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ขององค์กรใหม่

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคารจากธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ เมื่อที่ประชุมมีมติอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคารแล้ว แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะนำเสนอการเปลี่ยนชื่อของบริษัทต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้หรือตามความเหมาะสมต่อไป

เดิม	เปลี่ยนเป็น	ตราสัญลักษณ์
<ul style="list-style-type: none">ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Kiatnakin Bank Public Company Limited	<ul style="list-style-type: none">ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited	
<ul style="list-style-type: none">บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none">บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	

เดิม	เปลี่ยนเป็น	ตราสัญลักษณ์
<ul style="list-style-type: none"> Phatra Securities Public Company Limited 	<ul style="list-style-type: none"> Kiatnakin Phatra Securities Public Company Limited 	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด Phatra Asset Management Company Limited 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด Kiatnakin Phatra Asset Management Company Limited 	
<ul style="list-style-type: none"> บริษัท พุนภัทร จำกัด (มหาชน) Phatra Capital Public Company Limited 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) KKP Capital Public Company Limited 	

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่
เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	399,499,966	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9934
ไม่เห็นด้วย	7,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
งดออกเสียง	18,827	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0047
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการเปลี่ยนชื่อของธนาคารจากธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเปลี่ยนชื่อของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารในระเบียบวาระข้างต้น และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ที่กำหนดว่าการเพิ่มหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี ธนาคารจะกระทำได้อีก แต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม	แก้ไขเป็น
ข้อ 1. ชื่อบริษัท “ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)”	ข้อ 1. ชื่อบริษัท “ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)”

เดิม	แก้ไขเป็น
และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า "Kiatnakin Bank Public Company Limited"	และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า "Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited"

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่
เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	399,500,266	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9935
ไม่เห็นด้วย	7,301	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
งดออกเสียง	18,527	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0046
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ ๑ พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคาร

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารในระเบียบวาระข้างต้น และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ที่กำหนดว่าการเพิ่มหรือแก้ไขใดๆ ในข้อบังคับก็ดี หรือในข้อกำหนดในหนังสือบริคณห์สนธิก็ดี ธนาคารจะกระทำได้อีก แต่โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

เดิม	ข้อ 1. ข้อบังคับนี้ให้เรียกว่า ข้อบังคับของ บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
	ข้อ 2. คำว่า "บริษัท" ที่ใช้ในข้อบังคับนี้ให้หมายถึง บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
	ข้อ 56. ดวงตราของบริษัทให้มีลักษณะดังนี้

แก้ไขเป็น	ข้อ 1. ข้อบังคับนี้ให้เรียกว่า ข้อบังคับของ บริษัท ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
	ข้อ 2. คำว่า “บริษัท” ที่ใช้ในข้อบังคับนี้ให้หมายถึง บริษัท ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
	ข้อ 56. ดวงตราของบริษัทให้มีลักษณะดังนี้ 

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่
เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน
ประธานฯ ประกาศผลคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	399,499,766	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9934
ไม่เห็นด้วย	7,801	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0019
งดออกเสียง	18,527	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0046
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อของธนาคารตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการธนาคารมิได้มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา และได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ

(1) ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถามถึงผลกระทบและการปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร เนื่องจากธนาคารออมสิน จำกัด (มหาชน) เริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภูนนท์ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการแข่งขันที่สูงมาโดยตลอด การแข่งขันด้านราคาไม่ใช่เรื่องใหม่ อีกทั้งการมีคู่แข่งเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งรายไม่ทำให้เกิดความแตกต่างมากนัก ทั้งนี้ ความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ขึ้นอยู่กับความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทน อย่างไรก็ตามธนาคารจะปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามสภาพการแข่งขันต่อไป

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร ที่เพิ่มสูงขึ้นจากในอดีตที่เคยอยู่ในอันดับที่ 4 หรืออันดับที่ 5 เป็นอันดับที่ 1 ในปัจจุบัน จุดเด่นของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ และแนวโน้มการยึดถือและราคาหลักทรัพย์ในปี 2563

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.6 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 9.6 ในปี 2562 และยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2563 โดยขณะนี้ บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประมาณร้อยละ 11 สูงเป็นอันดับที่ 1 ในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งการตลาดดังกล่าวเป็นผลเนื่องมาจากความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ใช้ Program Trading หรือ High Frequency Trading ในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์เพียงไม่กี่แห่งที่สามารถดำเนินการได้ อย่างไรก็ดี รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ บล.ภัทร ได้รับมิได้เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าเช่นเดียวกับส่วนแบ่งการตลาด เพราะอัตราค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มนี้อยู่ในระดับต่ำ

การพิจารณาจุดเด่นของธนาคารควรพิจารณาทั้งกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นของทุนทรัพย์ที่มีบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจตลาดทุน ทำให้ผู้ถือหุ้นของธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเหล่านั้นในทางอ้อม จุดเด่นของกลุ่มธุรกิจ คือ มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย และเลือกดำเนินธุรกิจใน Segment ที่มีความเชี่ยวชาญและความสามารถในการแข่งขัน เช่น ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้าบรรษัท

สำหรับเรื่องแนวโน้มการยืตรุดและราคาหลักทรัพย์นั้น สืบเนื่องจากมาตรการพักชำระหนี้ ทำให้ลูกหนี้ยังคงมีสถานะคงเดิม ธนาคารจึงไม่มีการยืตรุดเข้ามาเพิ่มเติม ในช่วงนี้ราคาหลักทรัพย์กลับดีขึ้น แต่ภายหลังสิ้นสุดมาตรการดังกล่าวแล้ว จำนวนรอยืดในช่วงตั้งแต่ปลายปี 2563 เป็นต้นไปน่าจะเพิ่มขึ้น และคงมีผลกระทบในด้านราคา

(3) ผู้รับมอบฉันทะสอบถามว่าที่ผ่านมาอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม แต่ในไตรมาสที่ 2/2563 Coverage Ratio ของธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 128 เป็นการส่งสัญญาณอะไรหรือไม่

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าการเพิ่มขึ้นของ Coverage Ratio ของธนาคารเป็นไปตามการคำนวณตามแบบจำลองของ TFRS9 และสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

(4) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงแนวทางการสร้างความน่าเชื่อถือและป้องกันมิให้เกิดกรณีผู้ฝากเงินแห่ถอนเงินในจำนวนที่มากกว่าปกติ (Bank Run) รวมทั้งความคิดเห็นเกี่ยวกับการซื้อหุ้นคืนและนำหุ้นไปขายในราคาต่ำกว่า

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่า Bank Run เกิดจากการที่ผู้ฝากเงินขาดความเชื่อมั่น ซึ่งไม่น่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยดำเนินการด้วยความระมัดระวังมาโดยตลอด โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 อยู่ในระดับที่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ อีกทั้งธนาคารยังมี ROAE ที่ค่อนข้างสูง ซึ่งเป็นส่วนที่จะช่วยรองรับผลกระทบจากความไม่แน่นอนในปัจจุบันได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสภาพคล่องที่สูงมากเป็นประวัติการณ์ สะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงิน

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารไม่เคยซื้อหุ้นคืนและไม่มีความเห็นในเรื่องดังกล่าว

(5) ผู้รับมอบฉันทะสอบถามว่าการตั้งสำรองหนี้สูญของธนาคารเป็นไปตาม TFRS9 หรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการพักชำระหนี้ของ ธปท. ธนาคารมีลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และเข้าร่วมโครงการพักชำระหนี้คิดเป็นมูลค่าเท่าใด และภายหลังการยืตรุดและนำรถไปประมูลขาย หากมีผลขาดทุนเกิดขึ้น ธนาคารสามารถเรียกเก็บส่วนต่างจากมูลหนี้ได้จากลูกหนี้ เหตุใดธนาคารจึงมีผลขาดทุนจากการขายรถยืตรุด

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารตั้งสำรองหนี้สูญทั้งตาม TFRS9 และมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการพักชำระหนี้ของ ธปท.

ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้างทั้งหมดประมาณ 250,000 ล้านบาท มีลูกหนี้รายย่อยร้อยละ 30 คิดเป็นยอดสินเชื่อรวมประมาณ 75,000 ล้านบาท และลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 10 คิดเป็นยอดสินเชื่อรวมประมาณ 25,000 ล้านบาท เข้าร่วมโครงการพัก

ชำระหนี้ โดยส่วนใหญ่ของลูกหนี้ที่ขอพักชำระหนี้เป็นลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี แต่หากผลกระทบที่มีต่อเศรษฐกิจยืดเยื้อ ลูกหนี้กลุ่มนี้อาจเกิดปัญหาในการชำระหนี้ในอนาคตได้

สำหรับเรื่องการเรียกเก็บส่วนต่างจากมูลหนี้ภายหลังการประมูผลจากลูกหนี้ในนี้ ในทางปฏิบัติธนาคารเก็บได้น้อยมาก จึงทำให้ธนาคารยังมีผลขาดทุนจากการขายรถยึด

(6) ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสอบถามถึงผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ที่มีต่อผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ในช่วงไตรมาสที่ 3/2563 และไตรมาสที่ 4/2563 และระดับ NPL

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนน์ ซี.แจงให้ที่ประชุมทราบว่าผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ในช่วงไตรมาสที่ 3/2563 และไตรมาสที่ 4/2563 น่าจะได้รับผลกระทบอย่างเต็มรูปแบบ อย่างไรก็ตาม ทางการเงินยังคงมีความไม่แน่นอนสูง โดยคาดว่าภาวะการณ์เช่นนี้ คงจะดำเนินต่อไปอีกอย่างน้อย 2 - 3 ไตรมาส ส่วนระดับ NPL จะเพิ่มขึ้นหรือไม่นั้น ขณะนี้ยังไม่ทราบแน่ชัด แต่คาดว่าความสามารถของลูกหนี้ในการชำระหนี้โดยรวมคงจะไม่ดีนัก

(7) ผู้ถือหุ้นขอให้อธิบายเกี่ยวกับการพิจารณาความคุ้มทุนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการจัดชั้นลูกหนี้สินเชื่อที่พักชำระหนี้เงินต้นเป็นเวลา 6 เดือน

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนน์ อธิบายให้ที่ประชุมทราบว่าธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วมี Yield ประมาณร้อยละ 6 และร้อยละ 10 - 11 ตามลำดับ เมื่อหักต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ในอัตราประมาณร้อยละ 2 - 3 และค่าใช้จ่ายการตั้งสำรอง (Credit Cost) สำหรับรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว (สำหรับสถานการณ์ปกติ) ในอัตราประมาณร้อยละ 1 และร้อยละ 3 - 4 ตามลำดับ แล้ว ธนาคารจึงจะพิจารณาว่ามีความคุ้มค่าที่จะดำเนินธุรกิจหรือไม่

สำหรับลูกหนี้ที่พักชำระหนี้เงินต้นส่วนใหญ่จะยังมีสถานะคงเดิม แต่ในทางบัญชีธนาคารมีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย แม้ว่าจะไม่ได้รับกระแสเงินสดเข้ามาก็ตาม

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้แจ้งว่ามีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาเป็นภาษาอังกฤษซึ่งเขียนไม่ชัดเจน จึงขอให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวสอบถามอีกครั้งหนึ่ง แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพิ่มเติม

จากนั้นประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคารดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับแผนการฟื้นฟูและทำให้ราคาหุ้นที่ลดต่ำลงกลับคืนสู่ระดับปกติ

นายบรรยง พงษ์พานิช ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบว่าหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ คือ การบริหารจัดการให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง สร้างผลตอบแทนที่ดี และพัฒนาองค์กรให้ก้าวหน้าต่อไปในอนาคต นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการสื่อสารให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนเข้าใจ ส่วนเรื่องราคาหุ้นขึ้นอยู่กับปัจจัยอื่นๆ และความคิดเห็นของนักลงทุน ซึ่งที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและมี ROAE ที่สูงมาโดยตลอด จนกระทั่งเกิดเหตุการณ์ครั้งนี้ที่ทำให้ราคาหุ้น KKP ลดลงต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี อย่างไรก็ตาม ราคาค่าหุ้น KKP ที่ลดลงต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชีในขณะนี้ยังลดลงในอัตราส่วนที่น้อยกว่าหุ้นของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงแผนกลยุทธ์ในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนในระยะยาว

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนน์ ซี.แจงให้ที่ประชุมทราบว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะพยายามสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย อย่างไรก็ตาม ในช่วงที่สถานการณ์มีความไม่แน่นอนสูง กลุ่มธุรกิจฯ อาจจะต้องเพิ่มสภาพคล่องให้เพียงพอ

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.15 น.

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

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

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