

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 113

วันพุธที่ 9 เมษายน 2568

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

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

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ  
เลขานุการบริษัท ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง เข้าร่วม  
ประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิชัย อยู่วิทยา	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายกลินท์ สารสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล
	และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล	กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย
นางไขศรี เนื่องสิริกาเพียร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นางปิยพร พรหมเชษฐ์	กรรมการอิสระ
นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์	กรรมการอิสระ
นางสาวสิริจิตา พนมวัน ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ

เลขานุการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 25 คน คือ

นายภานุ จิตต์แจ้ง	เลขานุการบริษัท
นายพิพิธ เอนกนิธิ	ผู้จัดการใหญ่
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ผู้จัดการใหญ่
นายจรงค์ รัตนเพียร	ผู้จัดการใหญ่
นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์	ผู้จัดการใหญ่
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	รองผู้จัดการใหญ่
นายทวี ธีระสุนทรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่
นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ	รองผู้จัดการใหญ่
นายทิพากร สหายพัฒนา	รองผู้จัดการใหญ่
นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	รองผู้จัดการใหญ่
นายอัคนันท์ จิตติวิทย์	รองผู้จัดการใหญ่
นายปวเรศร์ เชนฐพงศ์พันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่
นางสาวศันสนา สุขะนันท์	สมุห์บัญชีใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่
นายชัช เหลืองอาภา	รองผู้จัดการใหญ่

ดร.เกษมพงษ์ สกาวรัตน์นันท์	รองผู้จัดการใหญ่
ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์	รองผู้จัดการใหญ่
นางนิตานาถ อู่ภูมิพงษ์	รองผู้จัดการใหญ่
นางสาวพัลลภา ศรีสุกใส	รองผู้จัดการใหญ่
นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	รองผู้จัดการใหญ่
นางมารีสา วัฒนพาณิชย์	รองผู้จัดการใหญ่
นายศาสตรา มังกรอัสกุล	รองผู้จัดการใหญ่
นายสุปรีชา ลิ้มปีกาญจนโกวิท	รองผู้จัดการใหญ่
นางสาวหทัยพร เจียมประเสริฐ	รองผู้จัดการใหญ่
นางปัทมา วงศ์ศิริรักษ์	Corporate Legal Counsel

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409

ผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียงจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายนิติกันต์ รามัญญ์

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 113 ของธนาคาร และแจ้งว่าการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมาย และระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ใช้ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) และระบบการลงคะแนน Inventech Connect ที่ผ่านการรับรองและเป็นไปตามมาตรฐานจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 58 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,243 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 2,301 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,325,276,308 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.9347 เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 113

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 24 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 6 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 82 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 2,249 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 2,331 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,333,634,777 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.2874 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่อง การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการถามคำถาม โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้ค้ำไต่เตียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

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

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากการประชุมในวาระนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามาในระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระที่ 7 พิจารณา

อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนในที่ประชุมทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถทำได้ผ่านช่องทาง Q&A และช่องทาง Video Conference บนระบบ Inventech Connect โดยแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ซึ่งธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้องและจะบันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

เลขาธิการบริษัทแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้า ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดแต่อย่างใด

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถส่งคำถามในระบบได้ตั้งแต่บัดนี้ โดยธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย และหลีกเลี่ยงประเด็นที่อาจเป็นการละเมิดผู้อื่น ขอให้ใช้ถ้อยคำที่สุภาพ เหมาะสม ในการแสดงความเห็น หรือสอบถามในที่ประชุมและอยู่ในขอบเขตที่ไม่กระทบต่อบุคคลอื่น

การจัดการประชุมครั้งนี้ดำเนินการตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ปฏิบัติกับบริษัทจดทะเบียนที่จัดประชุมด้วยรูปแบบดังกล่าวเป็นการทั่วไป หากผู้เข้าร่วมประชุมพบปัญหาการเข้าระบบประชุมหรือระบบการออกเสียงลงคะแนน สามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ หรือสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ Inventech Call Center ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-4609224

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

#### 1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2567

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2567 รายละเอียดปรากฏตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งแนบในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

ประธานฯ แจ้งว่า ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ด้วยการดำเนินธุรกิจและร่วมผลักดันการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศบนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดีและการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่ ในปี 2567 ที่ผ่านมา ธนาคารยังคงดำเนินงานภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ 3+1 รวมทั้งเดินหน้ายกระดับนวัตกรรมที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการภายในองค์กร เพื่อให้สามารถขับเคลื่อนผ่านความไม่แน่นอนต่างๆ ได้อย่างสมดุลผ่านการเป็นผู้นำนวัตกรรมมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ และพร้อมผลักดันให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเติบโตอย่างมั่นคงไปด้วยกันจนเป็นธนาคารที่ถูกคำไว้วางใจเสมอมา

ธนาคารยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ มุ่งเน้นการเติบโตที่มีคุณภาพ เน้นการให้บริการลูกค้าปัจจุบัน ผ่านผลิตภัณฑ์ที่ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลูกค้า รวมทั้งใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการขยายธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยการให้บริการโซลูชัน การลงทุนและการชำระเงินที่หลากหลายครอบคลุมความต้องการผ่านช่องทางที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมี K PLUS ซึ่งเป็นโมบายแบงก์กิ้งของธนาคารเป็นจุดเชื่อมต่อบริการต่อยอดความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง รวมทั้งการมีส่วนแบ่งตลาดกองทุนรวมเป็นอันดับ 1 และมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับบริการต่างๆ ผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก เพื่อมอบประสบการณ์การทำธุรกรรมที่สะดวกสบายและปลอดภัยให้แก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารได้วางรากฐานธุรกิจ เพื่อสร้างรายได้ใหม่ในอนาคตทั้งการดำเนินงานผ่านบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ที่ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย การขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค AEC+3 โดยเฉพาะสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐอินโดนีเซีย การดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ๆ จากกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG)

อีกทั้งธนาคารได้ดำเนินการด้านความยั่งยืน เพื่อขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่การปฏิบัติจริง และสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ การสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ การส่งเสริมวินัยทางการเงิน การให้ความรู้ทางการเงินแก่ภาคประชาชนและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และดำเนินการตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่วัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม สอดคล้องกับบริบทการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศและมาตรฐานสากล

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมว่า เนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ถามว่า จากสถานการณ์แผ่นดินไหว และนโยบายทางการค้าของสหรัฐฯ จะมีผลกระทบต่อประมาณการเศรษฐกิจ ธุรกิจ อุตสาหกรรมต่างๆ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างไร รวมทั้งขอทราบมุมมองและผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจของประเทศในภูมิภาคและธุรกิจของธนาคารในภูมิภาค จากนโยบายการค้าของสหรัฐฯ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ก่อนหน้านั้น ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจของประเทศจะเติบโตที่ร้อยละ 2.4 แต่หลังจากเกิดเหตุการณ์แผ่นดินไหว ธนาคารได้ดูผลกระทบและประเมินผลกระทบต่อสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งพบว่ายังไม่ได้รับผลกระทบมากนัก ทั้งนี้ คาดว่าการขึ้นกำแพงภาษีของสหรัฐฯ จะส่งผลกระทบต่อทุกประเทศ ซึ่งสาธารณรัฐประชาชนจีนและเอเชียมีอัตรากำแพงภาษีสูงกว่าประเทศในภูมิภาคอื่นๆ ในขณะที่ประเทศไทยจะถูกเก็บภาษีที่ร้อยละ 36 ซึ่งเมื่อเทียบกับประเทศเพื่อนบ้าน มีทั้งที่สูงกว่าและต่ำกว่า โดยแต่ละประเทศมีท่าทีที่แตกต่างกันทั้งการเลือกที่จะตอบโต้และการเลือกที่จะเจรจา สำหรับประเทศไทยได้ตั้งคณะทำงานและนัดหมายเพื่อเตรียมการเจรจา ซึ่งข้อสรุปต่างๆ ยังต้องใช้เวลา และคงต้องรอว่าผลกระทบจะเป็นอย่างไร และแต่ละภาคส่วนจะดำเนินการอย่างไร

จากเหตุการณ์ดังกล่าวทำให้คาดว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยมีความเสี่ยงที่การเติบโตจะชะลอลงจากที่ประเมินไว้ที่ร้อยละ 2.4 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 เนื่องจากคาดว่าจะการส่งออกจะหดตัว และการนำเข้าเพื่อการผลิตและส่งออกจะลดลง อีกทั้งการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยก็ได้รับผลกระทบจากแผ่นดินไหวเช่นเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารต้องติดตามคุณภาพหนี้ โดยธนาคารได้ช่วยเหลือและติดต่อลูกค้าที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบ รวมทั้งให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าประสานงานเพื่อหาทางแก้ปัญหา สำหรับกิจการธนาคารในภูมิภาคยังไม่ได้รับผลกระทบมากนัก เนื่องจากแต่ละประเทศได้รับผลกระทบต่างกัน และปริมาณการค้าดำเนินธุรกิจของธนาคารในต่างประเทศมีไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม ในระยะยาวการขยายธุรกิจไปสู่การเป็น Regional Financial Service Provider จะเป็นแหล่งรายได้สำคัญของธนาคารนอกเหนือจากในประเทศ

นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ขอทราบกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2568 ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และแนวโน้มดอกเบี้ยที่ปรับตัวลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า NIM จะได้รับแรงกดดันจากคุณภาพหนี้ที่เกิดจากเศรษฐกิจชะลอตัว และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง ซึ่งธนาคารต้องปรับตัว และปรับระยะเวลา (Duration) ของพอร์ตให้ยาวขึ้น เพื่อลดผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ส่วนการระดมเงินฝากจะทำเท่าที่จำเป็นและเพียงพอสำหรับการปล่อยสินเชื่อ หรือการนำไปสร้างรายได้ในส่วนต่างๆ ซึ่งการแข่งขันด้านราคาสำหรับเงินฝากจะน้อยลง ตามสภาวะสินเชื่อที่ระบบซึ่งคาดว่าจะอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยจุดแข็งของธนาคารคือ CASA หรือเงินฝากดอกเบี้ยต่ำ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งการมีสถานะเป็น Main Operating Bank คือการเป็นธนาคารที่ลูกค้าใช้ประจำสำหรับการฝาก ถอน โอน เดบิต จ่าย หรือสินเชื่อ ธนาคารจะพยายามเพิ่มลูกค้าและบัญชีประเภทนี้มากขึ้นเพื่อลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย นอกจากนี้ การปล่อยสินเชื่ออย่างมีคุณภาพจะทำให้ NIM คงระดับไว้ได้ รวมถึงมีการกระจายรายได้เพื่อไม่ต้องพึ่งพารายได้ดอกเบี้ยมากนัก โดยในปีที่ผ่านมาสัดส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุน ซึ่งในประเทศไทยควรสนับสนุนให้มีการออมและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น อีกรูปแบบหนึ่งของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยคือ รายได้จากการชำระเงิน (Payment) ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ



นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น) ถามว่า ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงไปยังธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจดิจิทัล เพื่อเพิ่มรายได้และผลตอบแทน ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กลยุทธ์ด้านดิจิทัลต้องทำพร้อมกับธุรกิจอื่นๆ ของธนาคาร โดยธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลแบงกิ้ง โดยต้องการทำให้ประสบการณ์การใช้ช่องทางดิจิทัลแบงกิ้ง เช่น โนบายแบงกิ้ง หรือช่องทางอื่นๆ มีความสะดวก มั่นใจ และปลอดภัย นอกจากนี้ ธนาคารจะเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการลงทุน และการโอนเงินไปประเทศต่างๆ ซึ่งการใช้งาน K PLUS ที่เพิ่มขึ้นจะช่วยเพิ่มรายได้ในส่วนนี้รวมทั้ง K BIZ (ดิจิทัลแบงกิ้งสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี) ซึ่งธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดที่สูง สามารถตอบโจทย์ลูกค้าในเชิงธุรกิจไปด้วยกัน และเป็นการกระจายรายได้จากแหล่งต่างๆ อย่างสมดุล

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบการจัดการหนี้ของธนาคารท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นมากซึ่งส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของระบบธนาคารเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งขอทราบสาเหตุที่ผลการดำเนินงานของธนาคารมีส่วนทางกับภาวะเศรษฐกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ผลกำไรที่เกิดขึ้นจากหลายปัจจัย แม้ว่าจะมีความท้าทายจากหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่าร้อยละ 80 ของ GDP แม้จะลดลงบ้างแต่ก็ยังอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยธนาคารติดตามและประเมินความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอลูกค้า รวมทั้งตั้งสำรองหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาในเกณฑ์ที่ระมัดระวังมาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งจากการกระจายรายได้ไปในส่วนต่างๆ นอกจากการพึ่งพารายได้ด้านสินเชื่อ โดยเพิ่มสัดส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ในขณะที่ยังคงปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง มีข้อมูลเพียงพอเพื่อประเมินความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ แม้ว่า NIM ลดลง แต่เมื่อพิจารณาพร้อมกับ Credit Cost ก็ดีขึ้นต่อเนื่อง นอกจากนี้ Productivity หรือการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานด้วยการใช้เทคโนโลยี การนำข้อมูลเข้ามาใช้มากขึ้น เพื่อให้มีการติดตามลูกค้าได้อย่างใกล้ชิด รวมถึงมีการตั้งสำรองอย่างเพียงพอ

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคาร โดยเฉพาะลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัย จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคมที่ผ่านมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากการติดตามพอร์ตโฟลิโอและติดต่อลูกค้าในพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงลูกค้าติดต่อกลับเข้ามา พบว่ามีจำนวนที่ไม่มาก และอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้

นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบมุมมองของธนาคารต่อความเสี่ยงด้านสงครามการค้า และการจัดเก็บภาษีของสหรัฐฯ ต่อไทยที่สูงถึงร้อยละ 36 แผนการรับมือความผันผวนเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปี รวมทั้งขอทราบว่าการที่สาธารณรัฐประชาชนจีนตอบโต้การขึ้นภาษีของสหรัฐฯ ที่รุนแรง จะส่งผลกระทบต่อธนาคารและลูกค้าที่นำเข้า-ส่งออกไปสาธารณรัฐประชาชนจีน ตลอดจนลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่สาธารณรัฐประชาชนจีนอย่างไร และธนาคารมีแผนรับมืออย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การจัดเก็บภาษีที่เพิ่มขึ้นของสหรัฐฯ ส่งผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าทั้งกลุ่มผู้ส่งออกสินค้าไปยังสหรัฐฯ ซึ่งมีสัดส่วนที่สูง และกลุ่มผู้ผลิตหรือผู้ค้าภายในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากการที่ผู้ส่งออกไม่สามารถดำเนินการส่งออกได้และจำเป็นต้องหันกลับมาทำตลาดภายในประเทศ ซึ่งธนาคารได้ประเมินและติดต่อลูกค้าเพื่อช่วยเหลือและร่วมมือกันที่จะปรับแผนธุรกิจ อาทิ การหาตลาดใหม่ การดูแลเรื่องสินเชื่อเพิ่มเติม โดยเบื้องต้นยังอยู่ในระดับที่จัดการได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงติดตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย โดยเฉพาะกลุ่มผู้ผลิตหรือผู้ค้าภายในประเทศ และติดตามภาวะอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่องในระหว่างที่ประเทศไทยยังอยู่ในช่วงที่ต้องเข้าไปเจรจา

นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่าเป้าหมายทางการเงินในปี 2568 ยังคงเป็นไปตามเดิมหรือไม่ มีแผนผลักดันสินเชื่อให้เติบโตตามเป้าหมายอย่างไร และแนวโน้มการตั้งสำรองหนี้แต่ละไตรมาสเมื่อเทียบกับปี 2567 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารยังคงเป้าหมายทางการเงินตามที่ประกาศไว้ตั้งแต่ต้นปี ซึ่งกลยุทธ์ 3+1 ของธนาคารที่ประกอบด้วย การเพิ่มศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อ การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านผลิตภัณฑ์การลงทุนและการชำระเงิน การเพิ่มขีดความสามารถด้านช่องทางการขายและบริการทั้งในส่วน of สาขาและช่องทางดิจิทัล ตลอดจนการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารจัดการเงินทุนอย่างเหมาะสม จะทำให้ธนาคารไปสู่เป้าหมายอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เป็นตัวเลขสองหลักได้ภายในปี 2569

ด้านกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อ ธนาคารมุ่งเน้นปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าปัจจุบันของธนาคารที่ยังใช้สินเชื่อกับธนาคารไม่มาก ซึ่งเป็นฐานข้อมูลที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ที่เหมาะสมกับลูกค้า อีกทั้งธนาคารมีการใช้ Credit Scoring ที่ปรับปรุงข้อมูลสำหรับการอนุมัติ

สินเชื่อ การปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อต่างๆ ให้ดีขึ้น การใช้ข้อมูลในการเตือนล่วงหน้าเพื่อให้สามารถเข้าไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้แต่เนิ่นๆ และใช้ในการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย

นางสาวปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบมุมมองและแผนการรับมือของธนาคารต่อการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศรายชื่อผู้ได้รับใบอนุญาตตั้ง Virtual Bank ในปีนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารไม่มีความกังวล เนื่องจากกลุ่มบริษัทของธนาคารกสิกรไทยทั้งหมดสามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมไม่ต่างจาก Virtual Bank นอกจากนี้ กลุ่มบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ไม่ว่าจะเป็นบริษัท กสิกร โกลด์ จำกัด หรือบริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด หรือบริษัท เงินให้ใจ จำกัด นอกจากนั้น ธนาคารยังมี KBTG หรือบริษัทย่อยของ KBTG เช่น บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด (KX) ซึ่งมีหลายแอปพลิเคชัน เช่น MAKE by KBank ซึ่งสามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้ไม่น้อยไปกว่า Virtual Bank

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ถามเกี่ยวกับการใช้งานของ K PLUS ว่ามีความปลอดภัยเพียงใด หลังจากกรณีที่มีผู้เสียหายถูกมิจควาซีฟูดเงินโดยไม่มีการสแกนใบหน้า

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารใช้เทคโนโลยีสแกนใบหน้าในแอปพลิเคชัน K PLUS มาระยะหนึ่งแล้ว ทำให้เหตุการณ์แอปพลิเคชันดูดเงินไม่เกิดขึ้นอีก อย่างไรก็ตาม มิจควาซีฟูดยังคงพยายามหาลอกวงจรในรูปแบบใหม่ๆ อยู่เสมอ จึงขอให้ลูกค้าเพิ่มความระมัดระวัง และติดตามแคมเปญ “สติ” ของธนาคารเพื่อรับข้อมูลและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ หากเกิดเหตุการณ์ขึ้น ธนาคารมีทีม Call Center พร้อมดูแลอย่างใกล้ชิด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2567

## 2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมประมาณ 4.3 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 41,000 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 3.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 7,000 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 563,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 31,000 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มีจำนวนประมาณ 2.4 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 19,000 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับการยกระดับกระบวนการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างมีคุณภาพ
- เงินรับฝาก มีจำนวนประมาณ 2.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 19,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำลดลง
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 483,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 29,000 ล้านบาท จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท โดยปี 2567 ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 17,800 ล้านบาท

### งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 149,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,000 ล้านบาท สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อที่เติบโตได้จำกัด
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,000 ล้านบาท หลักๆ มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการลงทุน รวมทั้งรายได้ด้านปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยว

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 87,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 2,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาด รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการขยายช่องทางการให้บริการลูกค้า
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 47,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 5,000 ล้านบาท โดยยังคงเป็นสำรองฯ ที่ตั้งตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบความเห็นของธนาคารต่อกรณีการพิจารณาว่าการทำกำไรของระบบธนาคารพาณิชย์สูงเกินไปท่ามกลางเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง และยังมีปัญหาด้านการชำระหนี้ และธนาคารมีการนำกำไรที่ได้ไปช่วยเหลือสังคมหรือพนักงานหรือไม่ อย่างไร รวมถึงผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ และกำไรที่สูงในปี 2567 จะเป็นเพียงครั้งเดียวหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กำไรในปีที่ผ่านมาเกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ไม่ใช่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และมีโมเมนตัมต่อเนื่องแม้เศรษฐกิจยังเผชิญความท้าทาย ซึ่งธนาคารหรือธุรกิจในประเทศไทยทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจต่างเผชิญความท้าทายนี้เช่นเดียวกัน ส่วนของกำไรที่สูงควรพิจารณาในรูปของอัตราส่วนต่างๆ เช่น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) หรืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งไม่ได้ดูกำไรที่เป็นตัวเลขอย่างเดียว แต่มีอัตราส่วนต่างๆ ที่ใช้พิจารณาความคุ้มค่าของการลงทุน นอกจากนี้ จะเห็นว่า ROE ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9 ซึ่งต่ำกว่าหลายๆ บริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการประเมินมูลค่าบริษัทอีกตัวหนึ่งคือ Price/Book Value ซึ่งควรเกิน 1 เท่า โดยปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมี Price/Book Value ต่ำกว่า 1 เท่าเกือบทุกธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งก็ต้องเผชิญความท้าทาย รับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ดังนั้น โดยรวมต้องพิจารณาว่าการไຈจากการดำเนินงานเหมาะสมกับสินทรัพย์ที่ไ้ลงทุนหรือไม่ หรือสร้างผลตอบแทนเหมาะสมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือไม่ ส่วนผลตอบแทนของพนักงานธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามผลงาน และเทียบได้กับมาตรฐานของธนาคารอื่น

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบผลการดำเนินงานและจุดเด่นของธุรกิจประกันของธนาคารในปี 2567 ความร่วมมือกับพันธมิตรหลักด้านธุรกิจประกันทั้งบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ อย่างไร และธนาคารมีแผนที่จะออกหุ้นกู้ประเภทต่างๆ เช่น AT1 หุ้นกู้ Tier 2 และหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิม และจัดหาเงินทุนใหม่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธุรกิจประกันในปีที่ผ่านมาทำได้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2566 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมมีอัตราการเติบโตร้อยละ 22 ผลลัพธ์หลักที่ทำได้ดี คือ Living Benefits หมายถึงลงทุนแล้วได้รับผลตอบแทน และ Legacy คือเป็นมรดกที่ส่งต่อให้ลูกหลาน จากช่องทางการขายและบริการ ทั้งกลุ่มลูกค้า Private Banking และจากลูกค้าทุกกลุ่มตั้งแต่ Middle-income โดยธนาคารวางกลยุทธ์ให้ผลิตภัณฑ์ประกันเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ในกลุ่มการลงทุน ที่นำเสนอผ่านผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าให้เป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุน สำหรับผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเมืองไทยทำได้และเป็นไปตามเป้าหมาย และทำงานร่วมกับธนาคารในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้า โดยที่ผลิตภัณฑ์มีลักษณะหรือมีบริการที่แข่งขันได้ในตลาด และเชื่อว่าในปีนี้เป็นไปตามเป้าหมาย

ส่วนหุ้นกู้ในทุกลักษณะไม่ว่าจะเป็น AT1 หรือ Tier 2 และเงินกองทุนเพื่อความยั่งยืน ต้องติดตามภาวะของตลาดอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในการออกตราสารหนี้ต้องดูความเหมาะสมของช่วงเวลา เพื่อให้เกิดประโยชน์ทั้งแก่ธนาคาร ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนที่ซื้อหุ้นกู้

นายสถาพร โคธิรานุรักษ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารมีนโยบายพิจารณาความเหมาะสมของการตั้งสำรองหนี้ (Expected Credit Loss: ECL) อย่างไร และลูกหนี้เริ่มมีหนี้ชำระเพิ่มขึ้นหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ก่อนเหตุการณ์แผ่นดินไหวหรือกำแพงภาษีของสหรัฐฯ เศรษฐกิจไทยมีความท้าทายอยู่แล้ว ซึ่งประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยเพียงร้อยละ 2.4 เมื่อเผชิญกับความท้าทายเพิ่มเติม สิ่งที่ต้องใช้ประกอบในการพิจารณาดังสำรองฯ คือเรื่องภาวะเศรษฐกิจ และในมุมมองลูกค้าแต่ละรายว่าสามารถดำเนินการต่อ หรือต้องเข้ามาตรวการในอีกรูปแบบหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้ข้อมูลและค่าสถิติต่างๆ มาวิเคราะห์ เพื่อกำหนดระดับการตั้งสำรองฯ ให้เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน



เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,333,162,946 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวน 415,500 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

### 3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล และมอบหมายให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 9.50 บาท และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท จากจำนวนหุ้น 2,369,327,593 หุ้น เป็นเงิน 3,553,991,389.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 8.00 บาท เป็นเงิน 18,954,620,744.00 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 22,508,612,133.50 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 47.02 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมประจำปี 2567 หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 18 เมษายน 2568 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตรา 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ

สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบว่าธนาคารจะมีโครงการซื้อหุ้นคืนอีกหรือไม่ หลังจากที่ธนาคารอื่นมีโครงการซื้อหุ้นคืน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสนับสนุน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า การซื้อหุ้นคืน (Share Buyback) เป็นหนึ่งในทางเลือกในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพิจารณาการซื้อหุ้นคืนเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในแผนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ต้องรอความชัดเจนของกฎเกณฑ์ต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หากมีความชัดเจนและมีจังหวะที่เหมาะสม ธนาคารอาจนำเรื่องนี้เข้ามาอยู่ในแผนการบริหารเงินกองทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,333,270,546 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวน 311,900 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2567 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567

### 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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

- |                          |                            |
|--------------------------|----------------------------|
| 1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายกลินท์ สารสิน      | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |



- |  |              |
|--|--------------|
| 3. นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา | กรรมการอิสระ |
| 4. นางไซศรี เนื่องสิริศึกษาเพียร             | กรรมการอิสระ |
| 5. นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์                     | กรรมการอิสระ |

และมอบหมายให้นายชนินท์ โทณวนิก ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน แจ้งว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้ความสำคัญต่อกระบวนการสรรหากรรมการและหลักเกณฑ์ที่เป็นไปอย่างโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยงเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตามกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจาก

1. บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความสามารถที่เหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร และมีคุณสมบัติอื่นที่จำเป็นเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับทิศทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายการเพิ่มอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นตัวเลขสองหลัก (Double Digit ROE) และดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น
2. พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม คำนึงถึงสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ รวมถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ โดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบ

กรณีกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดด้วย

สำหรับการพิจารณากรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่งในครั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียได้พิจารณาการอุทธรณ์ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา อาทิ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และข้อสงสัยสุจริต ตลอดจนระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้แสดงความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ตามกระบวนการสรรหา รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และข้อสงสัยสุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา นางไซศรี เนื่องสิริศึกษาเพียร และนายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดและสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณากลับกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอล่วงหน้าของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลฯ จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายกิลนัท สารสิน

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,200,817,559 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.0668 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 132,433,992 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.9331 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 327,575 เสียง

2. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,297,316,872 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.3047 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 35,934,954 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.6952 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 327,300 เสียง

3. นางไซศรี เนื่องสิริศึกษาเพียร

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,265,127,045 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.8902 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 68,125,681 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.1097 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 326,400 เสียง

4. นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์

- มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,308,218,761 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.1222 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 25,034,990 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.8777 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 325,375 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารตามที่ได้แจ้งความจำนงค์ไม่รับการเสนอชื่อการต่อวาระ

**5. พิจารณามติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้นายชนินท์ โทณวนิก ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 112 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการสินเชื่อและการลงทุน กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2567 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 112 และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

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

## 2) ค่าตอบแทนกรรมการสินเชื่อและการลงทุน

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

## 3) ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย (กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน)

## - ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

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

## - ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

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

## - ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

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

## - ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

## 4) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย อัตราเดือนละ 300,000 บาท

## 5) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

## 6) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนได้เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการสินเชื่อและการลงทุน” จากการที่ได้รับมอบหมาย อำนาจหน้าที่เพิ่มเติมจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน” เพื่อความชัดเจน และให้สอดคล้องกับอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2567 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 คิดเป็นจำนวนเงิน 17,769,956.95 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ อีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 94,773,103.72 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม เห็นด้วยกับค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอในอัตราเดิม โดยจ่ายค่าตอบแทนเป็นรายเดือน ส่วนบำเหน็จนำไปผูกกับเงินปันผล หากจ่ายเงินปันผลมากกว่ากรรมการก็จะได้มากด้วย โดยได้ถามถึงที่มาของอัตราเงินบำเหน็จร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และใช้มานานเท่าใด

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า เงินบำเหน็จคณะกรรมการที่อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตั้งแต่ปี 2533

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,061,854,596 เสียง คิดเป็นร้อยละ 79.6241 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 267,413,130 เสียง คิดเป็นร้อยละ 20.0522 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 328,400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0246 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 3,987,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2989 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม



สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567

#### 6. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและมอบหมายให้นางไขศรี เนื่องรักษาเพียร ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
2. นางสาวอรรพณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
3. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17,268,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 216,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.27 ซึ่งสอดคล้องกับภาระการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 9,600,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 4,300,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศเทียบค่าเป็นเงินบาท 3,368,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ สำนักงานสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายของ KPMG International ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 54 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 4 ของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าวในปี 2568 เป็นจำนวนเงินรวม 36,134,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารและสาขาต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 53,402,000 บาท

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบว่าการจ่ายค่าตรวจสอบบัญชีให้หลักเกณฑ์มาตรฐานตัวชี้วัดใดในการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าสินจ้างที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีกำหนดจากเกณฑ์สำคัญ ได้แก่ 1) ปริมาณงานที่ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติตามมาตรฐานของวิชาชีพ 2) เวลาที่ต้องใช้ในการปฏิบัติงาน และ 3) การใช้เวลาของผู้เชี่ยวชาญพิเศษ ซึ่งค่าสอบบัญชีดังกล่าวเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นมีความใกล้เคียงกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,301,663,465 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.6302 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 31,594,460 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.3697 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน และงดออกเสียงจำนวน 325,201 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดทางการ นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม



## 7. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 17. วรรคหนึ่ง ข้อ 18. และข้อ 19. วรรคหนึ่ง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p><b>กรรมการ</b></p> <p><b>ข้อ 17.</b> กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p> <p>คณะกรรมการมีอำนาจกำหนด และ/หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p>	<p><b>กรรมการ</b></p> <p><b>ข้อ 17.</b> กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหารแต่เพียงผู้เดียว หรือกรรมการอื่นสองคน</u> เป็นผู้ที่มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p> <p>-คงเดิม-</p>
<p><b>ข้อ 18.</b> ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแต่งตั้งกรรมการเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ และให้คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ ก็ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนั้น มีอำนาจจัดการบริษัทตามประเพณีโดยทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะแต่งตั้งผู้หนึ่งผู้ใดคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการก็ได้ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเอง หรือมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการก็ได้ ถ้าหากมิได้กำหนดให้กรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ตามประเพณีทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p>	<p><b>ข้อ 18.</b> ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแต่งตั้งกรรมการเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ และให้คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ ก็ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนั้น มีอำนาจจัดการบริษัทตามประเพณีโดยทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะแต่งตั้งผู้หนึ่งผู้ใดคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการก็ได้ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเอง หรือมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการก็ได้ ถ้าหากมิได้กำหนดให้กรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ตามประเพณีทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p>
<p><b>ข้อ 19.</b> ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินการของ บริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด</p>	<p><b>ข้อ 19.</b> ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ <u>ผู้จัดการใหญ่</u> พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินการของ บริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด</p>

นายสถาพร โคธีรานุรักษ์ ขอทราบบว่าการเสนอแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 17 เกี่ยวกับผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท จะช่วยให้การบริหารกิจการของบริษัทเป็นไปอย่างรัดกุม โปร่งใส และสอดคล้องกับแนวทางธรรมาภิบาลได้อย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีกระบวนการควบคุมภายในที่กำหนดอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยผู้มีอำนาจลงนามจะลงนามในเรื่องนั้นๆ ต่อเมื่อได้รับอนุมัติตามขั้นตอนที่ถูกระเบียบ และกฎหมายกำหนดไว้ เช่น เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการ นอกจากนี้ ผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายแห่งมีการกำหนดให้ผู้มีอำนาจลงนามเป็นกรรมการบริษัทคนเดียวเช่นกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,248,818,899 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.6438 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 84,435,177 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.3314 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และงดออกเสียงจำนวน 329,050 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0246 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่เสนอ

## 8. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และแจ้งว่าวาระนี้ไม่มี การพิจารณาอนุมัติ

นายศิริวัฒน์ วรรณพุดผัด ผู้รับมอบฉันทะ แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของธนาคารว่า อยู่ในระดับต่ำในช่วงที่ผ่านมา โดยขอขึ้นชมที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้นในปีนี้อย่างไรก็ดีแม้เศรษฐกิจยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ และเสนอให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล 2 บาท และงวดสุดท้ายเป็น 8 บาทในปีหน้า จากในปี 2566 ธนาคารจ่ายเงินปันผล 6.50 บาท และในปีนี้จะจ่ายเงินปันผล 9.50 บาท อย่างไรก็ตาม การจะจ่ายเงินปันผลพิเศษเหมือนปีนี้อีก 2.50 บาทหรือไม่ ขึ้นกับสถานการณ์ สถานะการเงินและผลกำไรของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ พร้อมชี้แจงว่าผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นเป็นเรื่องสำคัญของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ธนาคารมีแนวทางการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยหลักๆ ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญ อันได้แก่ การมีผลประกอบการที่ดีเป็นปัจจัยแรก รวมทั้งการมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยที่ธนาคารยังคงแข็งแกร่งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจประเทศต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงโอกาสการลงทุนในอนาคต เช่น การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) หรือการขยายตัวในธุรกิจต่างๆ อีกทั้งยังมีความท้าทายจากสถานการณ์เศรษฐกิจ และปัจจัยที่ท้าทายทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบ ว่า ตัวชี้วัดความสำเร็จขององค์กร (KPIs) ของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอะไรบ้างและเชื่อมโยงกับผู้ถือหุ้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า KPI กำหนดให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งเป้าหมายแรกคือการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนต่อเนื่องให้กับผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สำหรับยุทธศาสตร์ 3+1 ประกอบด้วย การพัฒนาขีดความสามารถด้านสินเชื่อ การเพิ่มยอดขายที่เป็นรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย การเพิ่มขีดความสามารถด้านช่องทางการขายและให้บริการทั้งที่เป็นสาขาหรือช่องทางดิจิทัล และการใช้เทคโนโลยี และการพัฒนาทรัพยากรบุคคล การพัฒนาทักษะ เพื่อให้ดำเนินการตามกลยุทธ์ได้ดีขึ้น และมี Productivity ดีขึ้น น้ำหนักของ KPI ก็จะกระจายไปในการทำให้สำเร็จ และมีความชัดเจน ซึ่งเมื่อสำเร็จจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร และกระจายไปสู่ผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานจะสะท้อนไปยังผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นด้วย

ทั้งนี้ มีคำถามเพิ่มเติมในที่ประชุมจากท่านผู้ถือหุ้น

นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบ ว่า ธนาคารมองกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP (Debt Deleveraging) ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าจะใช้เวลานานเท่าไร และในส่วนของการธนาคารจะกลับมาเติบโตขึ้นเมื่อใด

ธนาคารขอชี้แจงว่า กระบวนการและมาตรการต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาส่งผลดีต่อประเทศเสมอ ซึ่งรวมถึงกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ด้วย ซึ่งคงต้องติดตามความคืบหน้าและรายละเอียดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงอาจมีมาตรการอื่นๆ ออกมาเพิ่มเติมในอนาคต

นางสาวปิ่นปิ่นทร์ เหลืองอมรไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบ ว่า จากการที่ภาครัฐบาลมีแผนซื้อหนี้คืน หรือจัดตั้ง National AMC มีผลดีต่อภาคธนาคารและธนาคารอย่างไรบ้าง

ธนาคารขอชี้แจงว่า เรื่องดังกล่าว ณ ขณะนี้ยังไม่มีความละเอียด ธนาคารต้องรอรายละเอียดที่จะออกมาเพิ่มเติมในอนาคต

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากรวันนี้เป็นการทำงานที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ในนามของ คณะกรรมการธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณในความทุ่มเทที่มีต่อธนาคารกสิกรไทย ซึ่ง น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2555 จนถึงวันนี้เป็นเวลาเกือบ 13 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธาน กรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ท่านได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์จากความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลายได้ให้มุมมองอันลึกซึ้ง ครบทุกมิติ และเป็นประเด็นที่สำคัญช่วยพิทักษ์ประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันยังคำนึงถึงความถูกต้องเหมาะสม และความรับผิดชอบต่อสังคม ในฐานะที่เป็นกรรมการด้วยกัน ท่านเป็นบุคคลที่ไม่เคยปล่อยผ่านในทุกๆ วาระ และทุกๆ การประชุม คณะกรรมการได้เรียนรู้จากท่านเป็นอย่างมาก และท่านจะอยู่ในความทรงจำตลอดไป คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารขอแสดงความ ขอบคุณ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ มา ณ โอกาสนี้

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กล่าวขอบคุณคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และทีมงานของธนาคารกสิกรไทย ที่ให้เกียรติและไว้วางใจให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน เนื่องจากเรียนจบแพทย์และทำธุรกิจส่วนตัว ไม่มีประสบการณ์ หรือการเรียนรู้ทางด้าน บัญชีการเงินหรือการธนาคารมาก่อน จึงต้องเรียนรู้เพื่อทำหน้าที่กรรมการธนาคารให้ดีที่สุด และนำความสามารถในมุมที่ตนมีอยู่มาช่วยให้ ข้อเสนอแนะกับธนาคาร มีความสุขมากในการเป็นกรรมการที่ธนาคารกสิกรไทย คณะกรรมการทุกๆ ท่านมีความสามารถ ที่งานบริหารจัดการเก่ง และได้ทำงานกับบุคคลที่ทั้งเก่งและดีในทุกภาคส่วน นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้ทำงานเพียงให้ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับ ผลประโยชน์ที่ดี แต่ต้องดูแลรวมถึงสังคมและประเทศชาติ ในส่วนลูกค้า ธนาคารใส่ใจตลอดเวลา ทุกวิกฤตตลอด 10 ปีที่ผ่านมากรรมการ ทุกท่านเก่งมาก โดยกรรมการมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลาย มีกรรมการใหม่เข้ามาเติมความทันสมัยให้กับธนาคาร ขณะที่ตนก็สามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระอย่างแท้จริง เพื่อให้เป็นการตัดสินใจที่ดีที่สุดสำหรับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ประชาชน และประเทศชาติ ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกท่านวางใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 113 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และ จะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 23 เมษายน 2568) พร้อมทั้ง แจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวให้ทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงาน การประชุมผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วัน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร

ประธานฯ กล่าวปิดประชุม และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อ ธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.25 น.

(ลงชื่อ) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร  
(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)  
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ) นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง  
(นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง)  
เลขานุการบริษัท