



รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 113  
วันพุธที่ 9 เมษายน 2568

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

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

นางกอบกาญจน์ วัฒนवรางกูร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ  
เลขานุการบริษัท ผู้บุริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียง เข้าร่วม  
ประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

ประธานกรรมการ และประธานกรรมการลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน  
รองประธานกรรมการ

นางสาวสุจิตพรรณ ล้ำคำ

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวชัตติยา อินทรవิชัย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร

น.ต. พญา.นลินี ไพบูลย์

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร

นายสรวุฒิ อุยวิทยา

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บุริหาร

นายกlinik สารสิน

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล  
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

นางศุภจิ สุธรรมพันธุ์

กรรมการอิสระ

นายชนินทร์ โภณวนิก

กรรมการอิสระ และที่ปรึกษากฎหมาย

นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

นางสาวชนม์ชนม์ สุนทรศารทุล

กรรมการอิสระ

นางไxicรี เนื่องสิกขาเพียร

กรรมการอิสระ

นางปียพร พวรรณ เชษฐ์

กรรมการอิสระ

นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์

กรรมการอิสระ

นางสาวสิริพิดา พนมวัน ณ อยุธยา

กรรมการอิสระ

เลขานุการบริษัทและผู้บุริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 25 คน คือ

เลขานุการบริษัท

นายกฤษณ์ จิตต์เจ่ง

ผู้จัดการใหญ่

นายพิพิธ เอกนันธิ

ผู้จัดการใหญ่

ดร.พิพัฒน์ พงศ์ โนป鳐านนท์

ผู้จัดการใหญ่

นายจงรัก วัฒนาพียร

ผู้จัดการใหญ่

นายธุรั่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์

รองผู้จัดการใหญ่อาชานุส

นายอดิศรา เติร์มชัยวงศ์

รองผู้จัดการใหญ่

นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมฆา

รองผู้จัดการใหญ่

นายทวี ธีระสุนทรวงศ์

รองผู้จัดการใหญ่

นายภัทรพงศ์ กัณณหสุวรรณ

รองผู้จัดการใหญ่

นายทิพาก สายพัฒนา

รองผู้จัดการใหญ่

นายพิภาวด์ วัฒนาวิก

รองผู้จัดการใหญ่

นายอัครawan พุฒิสิริพิทย์

รองผู้จัดการใหญ่

นายปวาร์ช เชษฐ์พงศ์พันธุ์

สมุห์บัญชีใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่

นางสาวศันสนा สุขะนันท์

รองผู้จัดการใหญ่

นายชัช เหลืองagara



ดร.เกษชญู ສกาวรัตนานนท์	รองผู้จัดการใหญ่
ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์	รองผู้จัดการใหญ่
นางนิศานาถ อุ่นพิงษ์	รองผู้จัดการใหญ่
นางสาวพัลภา ศรีสุกใส	รองผู้จัดการใหญ่
นายณัฐพล ลือพร้อมชัย	รองผู้จัดการใหญ่
นางมาเรีย วัตดพาณิชย์	รองผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ วงศกรอัศวกุล	รองผู้จัดการใหญ่
นายสุปรีชา ลิมปิกาณุจน์กิวิท	รองผู้จัดการใหญ่
นางสาวหทัยพร เถี่ยงประเสริฐ	รองผู้จัดการใหญ่
นางปักเกศ วงศิตติวัชร์	Corporate Legal Counsel

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคฟีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางสาวธุรีย์รัตน์ ทองอุณแหง

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409

ผู้ตรวจสอบการประชุมและการนับคะแนนเสียงจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ เม็คเคินชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายนิติกานต์ รามนนท์

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 113 ของธนาคาร และแจ้งว่าการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมาย และระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยได้ใช้ระบบควบคุมการประชุม (Zoom Meeting) และระบบการลงทะเบียน Inventech Connect ที่ผ่านการรับรองและเป็นไปตามมาตรฐานจากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) และบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวิดีทัศน์ โดยธนาคารได้ปブิกิติตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น

เดখานุการบริษัทแจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 58 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจให้มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 2,243 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจให้มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 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 และผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจเพิ่มเติมอีก 6 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 82 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจ จำนวน 2,249 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจให้มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 2,331 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,333,634,777 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.2874 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจรับฟังคำชี้แจงเรื่อง การออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และการตามคำตาม โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เท็นด้วย ไม่เท็นด้วย หรือคงคอกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น ยกเว้นกรณีผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตรเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝ่ายและดูแลหุ้น ซึ่งใช้หนังสือมอบอำนาจแบบ C.

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคงคอกเสียง ออกเสียงผ่านระบบ e-Voting หากผู้ถือหุ้นทำการเลือกยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยกับระเบียบวาระนั้น การออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง กรณีผู้ถือหุ้นมีการรับมอบอำนาจให้ก็ต้องเสียง “บัญชีผู้ให้” และกดปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานขอผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ

ผู้ถือหุ้นที่ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงคะแนนเสียง ระบบจะนำคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นออกจากกระบวนการอย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นสามารถกลับเข้ามายังระบบและออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะปิดการลงคะแนนเสียง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มิติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เก็บแต่ละวาระที่ 5 พิจารณา อนุมัติโดยค่าตอบแทนรวมกการ จะเข้มตัวน้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระที่ 7 พิจารณา



อนุมติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงตั้งหมวดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย และดออกเสียง หักออกจากจำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบอำนาจ สรุปผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบอำนาจให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกความเห็นตามความประسันต์ของผู้ถือหุ้น ดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่ประสันต์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับภาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถทำได้ผ่านช่องทาง Q&A และช่องทาง Video Conference บนระบบ Inventech Connect โดยแจ้งชื่อ-นามสกุล และสถานะเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจ ซึ่งธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้องและจะบันทึกในรายงานภาระประชุมต่อไป

เดখานุการบริษัทแจ้งว่า เพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลธุรกิจการที่ดีเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรจราจร์เป็นภาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมทั้งให้ส่งคำถามที่เกี่ยวกับภาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นภาระ หรือส่งคำถามที่เกี่ยวกับภาระการประชุมล่วงหน้า ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดแต่อย่างใด

เพื่อให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจที่ประสันต์จะซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับภาระการประชุม หรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร สามารถส่งคำถามในระบบได้ตั้งแต่บัดนี้ โดยธนาคารจะตอบคำถามในวาระที่เกี่ยวข้อง กรณีที่มีคำถามจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิในการพิจารณาตอบคำถามตามความเหมาะสม และหากมีคำถามที่ไม่ได้ตอบในที่ประชุม ธนาคารจะรวบรวมตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับภาระการประชุมหรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร และบันทึกไว้ในรายงานภาระประชุมหรือบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบง่าย และหลีกเลี่ยงประเต็นที่อาจเป็นการละเมิดผู้อื่น ขอให้เข้าร่วมคำที่สุภาพ เหมาะสม ในการแสดงความเห็น หรือสอบถามในที่ประชุมและอยู่ในขอบเขตที่ไม่กระทบต่อบุคคลอื่น

การจัดการประชุมครั้งนี้ดำเนินการตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ปฏิบัติกับบริษัทฯ ที่จัดประชุม ด้วยรูปแบบดังกล่าวเป็นการทั่วไป 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) และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งแบ่งในหนังสือบอกร้าวเรียกประชุม

ประธานฯ แจ้งว่า ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส โดยยึดถือนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ด้วยการดำเนินธุรกิจและร่วมผลักดันการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศไทยบนหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยหลักธรรมาภิบาลที่ดี และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมุ่งเน้นให้มากที่สุด ในการดำเนินงาน ธนาคารได้จัดตั้งสำนักงานใหญ่ในประเทศไทย 3+1 รวมทั้งเดินหน้ายกระดับนวัตกรรมที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการภายในองค์กร เพื่อให้สามารถขับเคลื่อนผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้อย่างสมดุลผ่านการเป็นผู้นำนวัตกรรม มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ และพร้อมผลักดันให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เดินทางไปด้วยกันจนเป็นธนาคารที่ลูกค้าไว้วางใจเสมอมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานว่า ในปี 2567 ที่ผ่านมา ธนาคารยังคงดำเนินงานภายใต้กรอบยุทธศาสตร์ 3+1 รวมทั้งเดินหน้ายกระดับนวัตกรรมที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการภายในองค์กร เพื่อให้สามารถขับเคลื่อนผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้อย่างสมดุลผ่านการเป็นผู้นำนวัตกรรม มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ และพร้อมผลักดันให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เดินทางไปด้วยกันจนเป็นธนาคารที่ลูกค้าไว้วางใจเสมอมา

ธนาคารยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ มุ่งเน้นการเดินทางที่มีคุณภาพ เน้นการให้บริการลูกค้าปัจจุบัน ผ่านผลิตภัณฑ์ที่ปรับให้เหมาะสมกับลูกค้า รวมทั้งใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ



ธนาคารมีการขยายธุรกิจที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมด้วยการให้บริการเช่าลู้ชัน การลงทุนและการชำระเงินที่หลากหลายครอบคลุมความต้องการผ่านช่องทางที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยมี K PLUS ซึ่งเป็นนโยบายแบ่งกิจของธนาคารเป็นจุดเริ่มต้นบริการอย่างมาก ความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบ่งกิจ รวมทั้งการมีส่วนแบ่งตลาดของทุนรวมเป็นอันดับ 1 และมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับบริการต่างๆ ผ่านช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก เพื่อมอบประสบการณ์การทำธุรกรรมที่สะดวกสบายและปลอดภัยให้แก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารได้วางรากฐานธุรกิจ เพื่อสร้างรายได้ใหม่ในอนาคตทั้งการดำเนินงานฝ่ายบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ที่ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย การขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค AEC+3 โดยเฉพาะสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐอินเดียเชีย การดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและการนำเสนอวัตกรรมใหม่ๆ จากกสิกร บิชเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG)

อีกทั้งธนาคารได้ดำเนินการด้านความยั่งยืน เพื่อขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนสู่การปฏิบัติจริง และสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ การสนับสนุนให้ธุรกิจของลูกค้าเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยก้าวเรื่องการจากสูตรที่เป็นศูนย์การส่งเสริมวินัยทางการเงิน การให้ความรู้ทางการเงินแก่ภาคประชาชนและภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และดำเนินการตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่วัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม ตลอดถึงกับบริบทการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศไทยและมาตรฐานสากล

ประธานฯ เจงเพิ่มเติมว่า เนื่องจากการนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ผู้ถือหุ้นไม่ประسังค์ออกนาม ตามว่า จากระดับการณ์แผ่นดินไหว และนิยามทางการค้าของสหราชอาณาจักร จะมีผลกระทบต่อประมาณการเศรษฐกิจ ธุรกิจ อุตสาหกรรมต่างๆ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างไร รวมทั้งขอทราบมุมมองและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของประเทศไทยและธุรกิจของธนาคารในภูมิภาค จากนิยามทางการค้าของสหราชอาณาจักร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ก่อนหน้านี้ ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะเติบโตที่ร้อยละ 2.4 แต่หลังจากเกิดเหตุการณ์แผ่นดินไหว ธนาคารได้ดูแลลูกค้าและประเมินผลกระทบต่อสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งพบว่าอย่างไม่ได้รับผลกระทบมากนัก ทั้งนี้ คาดว่า การขึ้นกำแพงภาษีของสหราชอาณาจักร จะส่งผลกระทบต่อทุกประเทศ ซึ่งสาธารณรัฐประชาชนจีนและเอเชียมีอัตรากำแพงภาษีสูงกว่าประเทศไทยในภูมิภาคอื่นๆ ในขณะที่ประเทศไทยจดทะเบียนภาษีที่ร้อยละ 36 ซึ่งเมื่อเทียบกับประเทศไทยเพื่อนบ้าน มีทั้งที่สูงกว่าและต่ำกว่า โดยแต่ละประเทศมีท่าที่แตกต่างกันทั้งการเลือกที่จะตอบโต้และการเลือกที่จะเจรจา สำหรับประเทศไทยได้ตั้งคณะกรรมการและนัดหมายเพื่อเตรียมการเจรจา ซึ่งข้อสรุปต่างๆ ยังต้องใช้เวลา และคงต้องรอว่าผลกระทบจะเป็นอย่างไร และแต่ละภาคส่วนจะดำเนินการอย่างไร

จากเหตุการณ์ดังกล่าวทำให้คาดว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยมีความเสี่ยงที่การเติบโตจะชะลอลงจากที่ประเมินไว้ที่ร้อยละ 2.4 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 เนื่องจากคาดว่าการส่งออกจะลดตัว และการนำเข้าเพื่อการผลิตและส่งออกจะลดลง อีกทั้งการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทย ได้รับผลกระทบจากแผ่นดินไหวเช่นเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารต้องดูดตามคุณภาพหนี้ โดยธนาคารได้ช่วยเหลือและติดต่อลูกค้าที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบ รวมทั้งให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าประสานงานเพื่อหาทางแก้ปัญหา สำหรับกิจการธนาคารในภูมิภาคยังไม่ได้รับผลกระทบมากนัก เนื่องจากแต่ละประเทศได้รับผลกระทบต่างกัน และปริมาณการดำเนินธุรกิจของธนาคารในต่างประเทศไม่มากนัก อย่างไรก็ตาม ในระยะยาวการขยายธุรกิจไปสู่การเป็น Regional Financial Service Provider จะเป็นแหล่งรายได้สำคัญของธนาคารนอกเหนือจากในประเทศ

นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น) ขอทราบก่อนหน้าในการเพิ่มส่วนต่างรายได้อกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin : NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2568 ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว และแนวโน้มดอกเบี้ยที่ปรับตัวลง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า NIM จะได้รับแรงกดดันจากคุณภาพหนี้ที่เกิดจากเศรษฐกิจชะลอตัว และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขالง ซึ่งธนาคารต้องปรับตัว และปรับระยะเวลา (Duration) ของพอร์ตให้ยาวขึ้น เพื่อลดผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง ส่วนการระดมเงินฝากจะทำเท่าที่จำเป็นและเพียงพอสำหรับการปล่อยสินเชื่อ หรือการนำไปสู่การลงทุนในส่วนต่างๆ ซึ่งการแข่งขันด้านราคาสำหรับเงินฝากจะน้อยลง ตามสภาวะสินเชื่อทั่วไปซึ่งคาดว่าจะอยู่ในระดับค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยจุดแข็งของธนาคารคือ CASA หรือเงินฝากดอกเบี้ยต่ำ ได้แก่ เงินฝากประจำรายวัน และเงินฝากคอมทรัพย์ ซึ่งการมีสถานะเป็น Main Operating Bank คือการเป็นธนาคารที่ลูกค้าใช้ประจำสำหรับการฝาก ถอน โอน เติม จ่าย หรือสินเชื่อ ธนาคารจะพยายามเพิ่มลูกค้าและบัญชีประเภทนี้มากขึ้นเพื่อลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย นอกจากนี้ การปล่อยสินเชื่อย่างมีคุณภาพจะทำให้ NIM คงระดับบ้าได้ รวมถึงมีการกระจายรายได้เพื่อไม่ต้องพึ่งพารายได้ดอกเบี้ยมากนัก โดยในปีที่ผ่านมาสัดส่วนของรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ย หรือรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากผลลัพธ์การออมและการลงทุน ซึ่งในประเทศไทยควรสนับสนุนให้มีการออมและการลงทุนเพิ่มมากขึ้น ถือว่าเป็นแหล่งรายได้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคือ รายได้จากการชำระเงิน (Payment) ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ



นายฉัตรชัย งามวิภาส ผู้รับมอบฉันทะ (อาสาพิทักษ์สิทธิ์ถือหุ้น) ตามว่า ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงไปยังธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจดิจิทัล เพื่อเพิ่มรายได้และผลตอบแทน ด้วยหรือไม่ เพราะเหตุใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่า กลยุทธ์ด้านดิจิทัลต้องทำพร้อมกับธุรกิจอื่นๆ ของธนาคาร โดยธนาคารมีจุดมุ่งหมายที่จะเป็นผู้นำ ในด้านดิจิทัลแบงกิ้ง โดยต้องการให้หัวใจของทางดิจิทัลแบงกิ้ง เช่น โมบายแบงกิ้ง หรือช่องทางอื่นๆ มีความสะดวก มั่นใจ และปลอดภัย นอกจากนี้ ธนาคารจะเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการลงทุน และการโอนเงินไปประเทศต่างๆ ซึ่งการใช้งาน K PLUS ที่เพิ่มขึ้นจะช่วยเพิ่มรายได้ในส่วนนี้รวมทั้ง K BIZ (ดิจิทัลแบงกิ้งสำหรับลูกค้าเอกอัครมี) ซึ่งธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดที่สูง สามารถตอบโจทย์ลูกค้าในเชิงธุรกิจไปด้วยกัน และเป็นการกระจายรายได้จากแหล่งต่างๆ อย่างสมดุล

ผู้ถือหุ้นไม่ประسังค์ถือว่า ขอทราบการจัดการหนี้ของธนาคารท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นมากซึ่งส่งผลให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของระบบธนาคารเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งขอทราบส่วนที่ผลกระทบดำเนินงานของธนาคารดีส่วนทางกับภาวะเศรษฐกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่า ผลกำไรที่ได้เกิดจากหลายปัจจัย แม้ว่าจะมีความท้าทายจากหนี้ครัวเรือนที่สูงกว่าร้อยละ 80 ของ GDP เม็ดลดลงบ้างแต่ก็ยังอยู่ในระดับที่ไม่น่าพอใจ โดยธนาคารติดตามและประเมินความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอลูกค้า รวมทั้งตั้งสำรองหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาในอนาคตที่จะมีผลกระทบต่อรายได้ไปในส่วนต่างๆ นอกจากการเพิ่งพารายได้ด้านสินเชื่อ โดยเพิ่มสัดส่วนของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ในขณะที่ยังคงปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง มีข้อมูลเพียงพอเพื่อประเมินความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ แม้ว่า NIM ลดลง แต่เมื่อพิจารณารวมกับ Credit Cost ก็ดีขึ้นต่อเนื่อง นอกจากนี้ Productivity หรือการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานด้วยการใช้เทคโนโลยี การนำข้อมูลเข้ามาใช้มากขึ้น เพื่อให้มีการติดตามลูกค้าได้อย่างใกล้ชิด รวมถึงมีการตั้งสำรองอย่างเพียงพอ

นายปิยะพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ขอทราบผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคาร โดยเฉพาะลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัย จากเหตุการณ์ แผ่นดินไหวเมื่อวันที่ 28 มีนาคมที่ผ่านมา

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่า จากการติดตามพอร์ตโฟลิโอดังต่อไปนี้ ทราบถึงลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงลูกค้าติดต่อกลับเข้ามา พบว่ามีจำนวนที่ไม่มาก และอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้

นางสาวปิ่นปันธ์ เหลืองอมร์ไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบมุมมองของธนาคารต่อความเสี่ยงด้านสกัดกรรมการค้า และการจัดเก็บภาษีของสหราชอาณาจักรที่สูง ซึ่งมีผลต่อรายได้ 36 แผนกว่าจะมีความผันผวนเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปีนี้ รวมทั้งขอทราบว่าการที่สาธารณรัฐประชาธิรัฐจีนต้องต่อต้าร์ชีนภายนอกของสหราชอาณาจักรที่รุนแรง จะส่งผลกระทบต่อธนาคารและลูกค้าที่นำเข้า-ส่งออกไปสาธารณรัฐประชาธิรัฐจีน ตลอดจนลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่สาธารณรัฐประชาธิรัฐจีนอย่างไร และธนาคารมีแผนรับมืออย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่า การจัดเก็บภาษีที่เพิ่มขึ้นของสหราชอาณาจักรลุ่มลูกค้าทั้งกลุ่มผู้ส่งออกสินค้าไปยังสหราชอาณาจักร ซึ่งมีสัดส่วนที่สูง และกลุ่มผู้ผลิตหรือผู้ค้าภายในประเทศไทยที่ได้รับผลกระทบจากการที่ผู้ส่งออกไม่สามารถดำเนินการส่งออกได้และจำเป็นต้องหันกลับมาทำการขายในประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้ประเมินและติดต่อลูกค้าเพื่อย้ายเหลือและร่วมมือกันที่จะปรับແຜธุรกิจ อาทิ การหาตลาดใหม่ การตัดสินใจเพิ่มเติม โดยเบื้องต้นยังอยู่ในระดับที่จัดการได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและรายได้โดยเฉพาะ โดยเฉพาะกลุ่มผู้ผลิตหรือผู้ค้าภายในประเทศไทย และติดตามภาวะอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่องในระหว่างที่ประเทศไทยยังคงมีในช่วงที่ต้องเข้าไปเจรจา

นางสาวปิ่นปันธ์ เหลืองอมร์ไพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เป้าหมายทางการเงินในปี 2568 ยังคงเป็นไปตามเดิมหรือไม่ มีแผนผลักดันสินเชื่อให้เติบโตตามเป้าหมายอย่างไร และแนวโน้มการตั้งสำรองหนี้ต่อไปในปี 2567 เมื่อเทียบกับปี 2567 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งแจ้งว่า ธนาคารยังคงเป้าหมายทางการเงินตามที่ประกาศไว้ตั้งแต่ปี ซึ่งกลยุทธ์ 3+1 ของธนาคารที่ประกอบด้วย การเพิ่มศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อ การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมผ่านผลิตภัณฑ์การลงทุนและการชำระเงิน การเพิ่มขีดความสามารถด้านช่องทางการขายและบริการทั้งในส่วนของสาขาและช่องทางดิจิทัล ตลอดจนการใช้เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารจัดการเงินทุนอย่างเหมาะสม จะทำให้ธนาคารไปสู่เป้าหมายอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เป็นตัวเลขสองหลักได้ภายในปี 2569

ด้านกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อ ธนาคารมุ่งเน้นปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าปัจจุบันของธนาคารที่ยังใช้สินเชื่อกับธนาคารไม่มาก ซึ่งเป็นฐานข้อมูลที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ ที่เหมาะสมกับลูกค้า อีกทั้งธนาคารมีการใช้ Credit Scoring ที่ปรับปรุงข้อมูลสำหรับการอนุมัติ



สินเชื่อ การปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อต่างๆ ให้ดีขึ้น การใช้ข้อมูลในการเดือนล่วงหน้าเพื่อให้สามารถเข้าไปบริหารจัดการความเสี่ยงได้แต่เนิ่นๆ และให้ในการติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่จะเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย

นางสาวปั่นปันทร์ เหลืองอมรไพบูลย์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบมุ่งมองและแผนการรับมือของธนาคารต่อการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศรายชื่อผู้ได้รับใบอนุญาตตั้ง Virtual Bank ในปีนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ธนาคารไม่มีความกังวล เนื่องจากกลุ่มบริษัทของธนาคารกสิกรไทยทั้งหมดสามารถให้บริการลูกค้าได้ครบครันไม่ต่างจาก Virtual Bank นอกจากนี้ กลุ่มบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KIV) ไม่ว่าจะเป็นบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด หรือบริษัท กสิกร คาราบารา จำกัด หรือบริษัท جينเฟใจ จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารยังมี KBTG หรือบริษัททายอย่าง KBTG เช่น บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด (KX) ซึ่งมีหลายแอปพลิเคชัน เช่น MAKE by KBank ซึ่งสามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้ไม่น้อยไปกว่า Virtual Bank

นายปีระพงษ์ ประสาททอง ผู้ถือหุ้น ถามเกี่ยวกับการใช้งานของ K PLUS ว่ามีความปลอดภัยเพียงใด หลังจากการนี้มีผู้เสียหายถูกมิจฉาชีพดูดเงินโดยไม่มีการแสดงแกนเป็นหน้า

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

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจกรรมของธนาคารในรอบปี 2567

## 2. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัททายอย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัททายมีสินทรัพย์รวมประมาณ 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 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากของทรัพย์ในขณะที่เงินรับฝากประจำลดลง
- กำไรสะสมไม่ได้จัดสรร มีจำนวนประมาณ 483,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 29,000 ล้านบาท จากกำไรสุทธิสำหรับปี 2567 จำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท โดยปี 2567 ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 17,800 ล้านบาท

### งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวนประมาณ 149,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,000 ล้านบาท สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อที่เติบโตได้จำกัด
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย มีจำนวนประมาณ 49,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,000 ล้านบาท หลักๆ มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัสดุคลื่นตัวอยู่ติดรวมผ่านกำไรหุ้นขาดทุน และรายได้จากการลงทุน รวมทั้งรายได้ด้านบริการเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการฟื้นตัวของการท่องเที่ยว



- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 87,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 2,000 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาด รวมทั้งค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการขยายช่องทางการให้บริการลูกค้า
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีจำนวนประมาณ 47,000 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 5,000 ล้านบาท โดยยังคงเป็นสาเหตุที่ดึงดูดความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วบความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบความเห็นของธนาคารต่อการวิพากษ์วิจารณ์ว่าการทำกำไรของระบบธนาคารพาณิชย์สูงเกินไปท่ามกลางเศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง และยังมีปัญหาด้านการชำระหนี้ และธนาคารมีการนำกำไรที่ได้ไปห่วยเหลือสังคมหรือพนักงานหรือไม่ อย่างไร รวมถึงผลการดำเนินงานปี 2567 เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ และกำไรที่สูงในปี 2567 จะเป็นเพียงครั้งเดียวหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า กำไรในปีที่ผ่านมาเกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ไม่ใช่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และมีโนเมนตัมต่อเนื่องแม้เศรษฐกิจยังเผชิญความท้าทาย ซึ่งธนาคารหรือธุรกิจในประเทศไทยทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจต่างเผชิญความท้าทายนี้เช่นเดียวกัน ส่วนของกำไรที่สูงควรพิจารณาในรูปของอัตราส่วนต่างๆ เช่น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) หรืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เช่นเดียวกับบริษัทฯ ที่จะเปลี่ยนแปลงตามหลักทรัพย์ฯ ซึ่งไม่ได้ถูกกำหนดไว้เป็นตัวเลขอย่างเดียว แต่มีอัตราส่วนต่างๆ ที่ใช้พิจารณาความคุ้มค่าของการลงทุน นอกจากนี้ จะเห็นว่า ROE ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 9 ซึ่งต่ำกว่าหุ้นใหญ่ฯ บริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ นอกจากนี้ อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการประเมินมูลค่าบริษัทฯ คือ Price/Book Value ซึ่งควรเกิน 1 เท่า โดยปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมี Price/Book Value ต่ำกว่า 1 เท่าเกือบทุกธนาคาร ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งก็ต้องเผชิญความท้าทาย รองรับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ดังนั้น โดยรวมต้องพิจารณาว่าทำกำไรจากการดำเนินงานเหมาะสมกับสินทรัพย์ที่ได้ลงทุนหรือไม่ หรือสร้างผลตอบแทนเหมาะสมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือไม่ สรุปผลตอบแทนของพนักงานธนาคาร สอดคล้องและเป็นไปตามผลงาน 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 สรุปรายได้ค่าธรรมเนียมมีอัตราการเติบโตร้อยละ 22 ผลิตภัณฑ์หลักที่ทำได้ดี คือ Living Benefits หมายถึงลงทุนแล้วได้รับผลตอบแทน และ Legacy คือเป็นรถก่อที่ส่งต่อให้ลูกหลาน จากช่องทางการขายและบริการ ทั้งกลุ่มลูกค้า Private Banking และจากลูกค้าทุกกลุ่มตั้งแต่ Middle-income โดยธนาคารวางแผนอยู่ที่ให้ผลิตภัณฑ์ประกันเป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ที่ในกลุ่มการลงทุน ที่นำเสนอผ่านผู้ถือและความสัมพันธ์ลูกค้าให้เป็นหนึ่งในทางเลือกการลงทุน สำหรับผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเมืองไทยทำได้ดีและเป็นไปตามเป้าหมาย และทำงานร่วมกับธนาคารในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบโจทย์ลูกค้า โดยที่ผลิตภัณฑ์มีลักษณะหรือมีบริการที่แข่งขันได้ในตลาด และเรื่องราวนี้ยังเป็นไปตามเป้าหมาย

ส่วนหุ้นกู้ในทุกกลุ่มนี้ไม่ว่าจะเป็น AT1 หรือ Tier 2 และเงินกองทุนเพื่อความยั่งยืน ต้องติดตามภาวะของตลาดอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในกระบวนการออกตราสารหนี้นั้นต้องดูความเหมาะสมของช่วงเวลา เพื่อให้เกิดประโยชน์ทั้งแก่ธนาคาร ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนที่ซื้อหุ้นกู้

นายสถาพร โคธิรานรุกษ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากการตรวจสอบฐานะการเงินปัจจุบัน ธนาคารมีนโยบายพิจารณาความเหมาะสมของมาตรการตั้งสำรองหนี้ (Expected Credit Loss: ECL) อย่างไร และลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระเพิ่มขึ้นหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ก่อนเหตุการณ์แพร่ระบาดในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ทางธนาคารได้ประเมินผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อปรับตั้งสำรองหนี้ (Expected Credit Loss: ECL) อย่างไร และลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระเพิ่มขึ้นหรือไม่ อย่างไร ซึ่งประมาณการตามตัวชี้วัดของเศรษฐกิจไทยเพียงร้อยละ 2.4 เมื่อเชิญกับความท้าทายเพิ่มเติม สิ่งที่ต้องใช้ประกอบในการพิจารณาตั้งสำรองฯ คือเรื่องภาวะเศรษฐกิจ และในมุมของลูกค้าแต่ละรายว่าสามารถดำเนินการต่อ หรือต้องเข้ามาติดต่อในอีกรูปแบบหนึ่ง นอกเหนือจากนี้ ธนาคารยังใช้ข้อมูลและค่าสถิติต่างๆ มากิเคราะห์ เพื่อกำหนดรับดับการตั้งสำรองฯ ให้เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน



### เดখานุการบริษัทประกันผลการบันคบะແນດັ່ງນີ້

ມີຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນລະກະແນນເສີຍຂອນມູນຕີຈຳນວນ 1,333,162,946 ເສີຍ ຄິດເປັນຮ້ອຍລະ 100.0000 ຂອງຈຳນວນເສີຍທັງໝາດຂອງຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີມາປະຊຸມແລະອອກເສີຍລະກະແນນ ໄນມີຜູ້ໄໝເຫັນດ້ວຍ ແລະດອກເສີຍຈຳນວນ 415,500 ເສີຍ

ສຽງວ່າ ທີ່ປະຊຸມລົງມົດຕິດໆວ່າລະກະແນນເສີຍຂໍ້າງມາຂອງຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີມາປະຊຸມແລະອອກເສີຍລະກະແນນ ອນນຸມັດີບກາຣເງິນສໍາຮັບປີລືນສຸດວັນທີ 31 ຂັນວາຄມ 2567

### 3. ພິຈາຣາອຸນຸມັດີກາຣຈັດສຽງກໍໄຈກົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແລະກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລ

ປະການໆ ຂອ່ໃຫ້ທີ່ປະຊຸມພິຈາຣາອຸນຸມັດີກາຣຈັດສຽງກໍໄຈກົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແລະກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລ ແລະມອບໝາຍໃໝ່  
ນາງສາຫັດຕິຍາ ອິນເກຣວິຊຍ ປະການເຈົ້າໜ້າທີ່ບໍລິຫານ ນຳເສັນອົດຕ່ອ່ທີ່ປະຊຸມ

ປະການເຈົ້າໜ້າທີ່ບໍລິຫານ ເສັນອົດຕ່ອ່ທີ່ປະຊຸມຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີມີກາຣຈັດສຽງກໍໄຈກົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແລະກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລດັ່ງນີ້

- ມີຈັດສຽງເປັນສໍາວົງຕາມກົງໝາຍ ເນື່ອງຈາກຮານາຄາມີສໍາວົງຄວບດັ່ວນຕາມທີ່ກົງໝາຍກຳໜັດແລ້ວ

- ຈ່າຍເງິນປັນພລຈົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແກ່ຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນສາມັນໃນອັດຫຸ້ນລະ 9.50 ບາທ ແລະເນື່ອງຈາກຮານາຄາໄດ້ຈ່າຍເງິນປັນພລ ຮະໜ່ວງກາລໄປແລ້ວເມື່ອວັນທີ 27 ກັນຍານ 2567 ໃນອັດຫຸ້ນລະ 1.50 ບາທ ຈາກຈຳນວນຫຸ້ນ 2,369,327,593 ຫຸ້ນ ເປັນເງິນ 3,553,991,389.50 ບາທ ຈຶ່ງຈ່າຍເງິນປັນພລງວດສຸດທ້າຍອີກໃນອັດຫຸ້ນລະ 8.00 ບາທ ເປັນເງິນ 18,954,620,744.00 ບາທ ຮົມເປັນ ເງິນປັນພລຈ່າຍທັງສິນ 22,508,612,133.50 ບາທ ທີ່ຄິດເປັນຮ້ອຍລະ 47.02 ຂອງກໍໄຈສູຖົພິຕາມນັກງານຮັບເງິນປັນພລ ສັນຍາກຳມື້ນີ້ມີສີທີ່ໄດ້ຮັບເງິນປັນພລໃນວັນທີ 18 ເມສາຍນ 2568 ແລະກຳໜັດຈ່າຍເງິນປັນພລໃຫ້ແກ່ຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນໃນວັນທີ 9 ພຸດຍກາມ 2568 ທັນນີ້ ເງິນປັນພລຈ່າຍກຳໄສສະໜີທີ່ເສີຍກາຍືເງິນໄດ້ຕິບຸຄຄລໃນອັດຫຸ້ນລະ 20 ທີ່ຈົ່ງຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນທີ່ເປັນບຸຄຄລຮ່ວມດາສາມາດຮັບເງິນປັນພລຄືນໄດ້ໃນອັດຫຸ້ນ 20/80 ຂອງເງິນປັນພລທີ່ໄດ້ຮັບ

ສໍາຮັບກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລໃນອັດຫຸ້ນດັ່ງກ່າວເປັນອັດຫຸ້ນທີ່ຄົນະກວມກາຣຈິຈານາແລ້ວເຫັນວ່າເໝາະສົມແລະສົດຄົລື່ອງກັບນີ້ໂຍບາຍກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລຂອງຮານາຄາແລະໜັກເກມທີ່ເກີຍຂ້ອງ ຈຶ່ງເສັນອົດຕ່ອ່ທີ່ປະຊຸມຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີມີກາຣຈັດສຽງກໍໄຈກົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແລະກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລດັ່ງກ່າວ ແລະນັບກໍໄວຄົງເໝື້ອໝັ້ນຈາກກາຣຈັດສຽງເຂົ້າເປັນເງິນກອງທຸນຂອງຮານາຄາ

ຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນໄໝປະສົງຄົດອກນາມ ຂອງການວ່າຮານາຄາຈະມີໂຄຮງກາຣ໌ຂໍ້ອໜຸ້ນຕີ່ອີກຫີ່ໄມ່ ລັດຈາກທີ່ຮານາຄາອື່ນມີໂຄຮງກາຣ໌ຂໍ້ອໜຸ້ນຕີ່ ແລະຕລາດໜັກກວ່າພົມແທ່ງປະເທດໄກທີ່ສັນບັນຫຼຸນ

ປະການເຈົ້າໜ້າທີ່ບໍລິຫານຊ້ແຈງວ່າ ກາຣ໌ຂໍ້ອໜຸ້ນຕີ່ (Share Buyback) ເປັນໜຶ່ງໃນທາງເລືອກໃນກາຣບໍລິຫານເງິນກອງທຸນຂອງຮານາຄາ ຊື່ຮານາຄາພິຈາຣານາກາຣ໌ຂໍ້ອໜຸ້ນຕີ່ເປັນອີກທາງເລືອກໜຶ່ງໃນແນກງານບໍລິຫານເງິນກອງທຸນຂອງຮານາຄາເຊັ່ນເຕີຍກັນ ອ່າງໄກກົດາມ ຕ້ອງຮອຄວາມໜັດເຈນຂອງກົງເກມທີ່ຕ່າງໆ ຈາກໜ່ວຍງານທີ່ເກີຍຂ້ອງ ມາກມີຄວາມໜັດເຈນແລະມີຈັງຫວະທີ່ເໝາະສົມ ອານາຄາຈານນຳເຮືອງນີ້ເຂົ້າມາຍູ້ໃນແນກງານບໍລິຫານເງິນກອງທຸນ

ໄມ້ມີຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຂັ້ນຂັ້ນພິມເຕີມ

ທີ່ປະຊຸມພິຈາຣາແລະອອກເສີຍລະກະແນນ

ເລຂານຸກາຣບໍລິຫານປະກາສົມດັ່ງນີ້

ມີຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນລະກະແນນເສີຍຂອນມູນຕີຈຳນວນ 1,333,270,546 ເສີຍ ຄິດເປັນຮ້ອຍລະ 100.0000 ຂອງຈຳນວນເສີຍທັງໝາດຂອງຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີ່ມາປະຊຸມແລະອອກເສີຍລະກະແນນ ໄນມີຜູ້ໄໝເຫັນດ້ວຍ ແລະດອກເສີຍຈຳນວນ 311,900 ເສີຍ

ສຽງວ່າ ທີ່ປະຊຸມລົງມົດຕິດໆວ່າລະກະແນນເສີຍຂໍ້າງມາຂອງຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນຕີ່ມາປະຊຸມແລະອອກເສີຍລະກະແນນ ອນນຸມັດີກາຣຈັດສຽງກໍໄຈກົດກາຣດຳເນີນງານປີ 2567 ແລະກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລຕາມທີ່ເສັນອົດຕ່ອ່ກາຣຈ່າຍເງິນປັນພລຮ່ວມກາລໃນອັດຫຸ້ນລະ 1.50 ບາທ ເມື່ອວັນທີ 27 ກັນຍານ 2567

### 4. ພິຈາຣາເລືອກຕັ້ງກຽມກາຣແທນກຽມກາຣທີ່ອອກຕາມວາຮະ

ປະການໆ ແຈ້ງວ່າ ຕາມຂໍອບັນດັບຂອງຮານາຄາຂໍ້ອໜຸ້ນຕີ່ 10 ຕີ່ ກຳໜັດໄທກຽມກາຣອອກຈາກຕໍ່ແໜ່ງຈຳນວນ 1 ໃນ 3 ຂອງຈຳນວນກຽມກາຣທັງໝາດໃນກາຣປະຊຸມສາມັນຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນປະຈຳປົກກວ່າ ສໍາຮັບກຽມກາຣທີ່ອອກຕາມວາຮະໃນກາຣປະຊຸມສາມັນຜູ້ຄົ້ອໜຸ້ນໃນຄວັງນີ້ ໄດ້ແກ່

1. ນ.ຕ. ພົມ.ນິລິນ ໄພບຸລົດ

ກຽມກາຣທີ່ໄໝເປັນຜູ້ບໍລິຫານ

2. ນາຍກລິນ ສາວສິນ

ກຽມກາຣທີ່ໄໝເປັນຜູ້ບໍລິຫານ



- 3. นางเจนนิสา คุวินิชกุล จ้าวพันธุ์ ณ อยุธยา กรรมการอิสระ
- 4. นางไชรี เนื่องสิกขะเพียร กรรมการอิสระ
- 5. นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์ กรรมการอิสระ

และขอบหมายให้ นายชนินทร์ โพมวนิก ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน แจ้งว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนให้ความสำคัญต่อกระบวนการสรรหากรรมการและหลักเกณฑ์ที่เป็นไปอย่างโปร่งใส ตามหลักการทำกับดูแลภารกิจที่ได้ โดยได้ทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตามกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจาก

1. บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน มีความสามารถที่เหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตาม หลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร และมีคุณสมบัติอื่นที่จำเป็นเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับพิสิทธิทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารสู่เป้าหมายการเพิ่มอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นตัวเลขสองหลัก (Double Digit ROE) และดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น
2. พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม คำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความ เป็นอิสระ รวมถึงเพศ อายุ เท็จชาติ โดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความสามารถของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบ

กรณีกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดด้วย

สำหรับการพิจารณาความการที่ออกจากการดำเนินงานตามภาระลับเข้าดำเนินการอีกครั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งไม่ว่าจะเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาจากอุปทิศเวลาของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา อาทิ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตาม วาระครั้งนี้ น.ต. พญ.นลินี ไฟบูลย์ ได้แสดงความจำเป็นไว้ก่อนเสนอชื่อกลับเข้าดำเนินการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาลงคะแนนบุตติที่เหมาะสมกับประกอบธุรกิจของ ธนาคาร ตามกระบวนการสรรหา รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการที่ผ่านมา เห็นว่า กรรมการทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติ ครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของ ธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ นางเจนนิสา คุวินิชกุล จ้าวพันธุ์ ณ อยุธยา นางไชรี เนื่องสิกขะเพียร และ นายอรรถพล ฤกษ์พิบูลย์ เป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดและสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดย คณะกรรมการ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้พิจารณาล้วนกรองแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลฯ จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำเนินการของธนาคารต่อไป ถือว่าเป็นภาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อ บุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการ พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นข้อเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้



1. นายกัลินท์ 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 คุวินิชกุล จักษรพันธุ์ 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. นางไxicci เนื่องสิกขานาเพียร

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

4. นายอรวพล 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 ไฟบูลย์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการธนาคารตามที่ได้แจ้งความจำนงไม่วั่งการเสนอชื่อการต่อวาระ

**5. พิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ แจ้งว่า การพิจารณาหาระบบที่ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และมอบหมายให้ นายชนินทร์ โภณวนิκ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากผลของการสำรวจที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 112 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2567 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จค่าตอบแทน โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2568 และได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการฯ โดยคณะกรรมการฯ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการสินเชื่อและการลงทุน กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2567 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 112 และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการฯ

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) ค่าตอบแทนที่ปรึกษาภายนอก

อัตราเดือนละ	300,000	บาท
--------------	---------	-----

5) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

6) สิทธิประโยชน์อื่น : ไม่มี

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนได้เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการสินเชื่อและการลงทุน” จากการที่ได้รับมอบหมาย อำนวยหน้าที่เพิ่มเติมจากคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและพัฒนาเพื่อความยั่งยืน” เพื่อความชัดเจน และให้สอดคล้องกับอำนวยหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราข้อละ 0.5 ของเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2567 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567 คิดเป็นจำนวนเงิน 17,769,956.95 บาท จึงขออนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ อีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 94,773,103.72 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลวงสุดท้าย

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม เห็นด้วยกับค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอในอัตราเดิม โดยจ่ายค่าตอบแทนเป็นรายเดือน ส่วนบำเหน็จนำไปปักกับเงินปันผล หากจ่ายเงินปันผลมากกว่าร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และใช้มาบานานเท่าใด

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนชี้แจงว่า เงินบำเหน็จคณะกรรมการที่อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตั้งแต่ปี 2533

ไม่มีผู้ถือหุ้นข้อความเพิ่มเติม

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 อนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำนาญคณะกรรมการตามที่เสนอ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น รวมถึงรับทราบจากجاจายเงินบำนาญคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2567

## 6. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2568 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและมอบหมายให้นางไชรศรี เนื่องสิกข์เพียร ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนามดังนี้

- |                                 |                                 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| 1. นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409 |
| 2. นางสาวอรุณรัตน์ ชุมหกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105 |
| 3. นายโชคชัย งามวุฒิกุล         | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

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

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

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดทางการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ สำนักงานสอบบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานสอบบัญชีในเครือข่ายของ KPMG International ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทอยู่ของธนาคารจำนวน 54 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบท้าย 4 ของหนังสือออกกล่าวเรียกประชุม ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทอยู่ดังกล่าวในปี 2568 เป็นจำนวนเงินรวม 36,134,000 บาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารและสาขาต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 53,402,000 บาท

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ผู้ถือหุ้นไม่ประسังค์อกนาม ขอทราบว่าการจ่ายค่าตรวจสอบบัญชีให้หลักเกณฑ์มาตรฐานตัวชี้วัดในการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น

ประธานกรรมการตรวจสอบเข้าแจ้งว่า คำสินจ้างที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีกำหนดจากเกณฑ์สำคัญ ได้แก่ 1) บริมาณงานที่ผู้สอบบัญชีต้องปฏิบัติตามมาตรฐานของวิชาชีพ 2) เวลาที่ต้องใช้ในการปฏิบัติงาน และ 3) การใช้เวลาของผู้เชี่ยวชาญพิเศษ ซึ่งค่าสอบบัญชีดังกล่าวเมื่อเทียบกับธนาคารพนิชย์คือมีความใกล้เคียงกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการันบคณดังนี้

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

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดทางการ นอกจากนี้จากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม



### 7. พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 17, วรรคหนึ่ง ข้อ 18, และข้อ 19. วรรคหนึ่ง เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารปัจจุบัน ดังนี้

ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p><b>กรรมการ</b></p> <p>ข้อ 17. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p> <p>คณะกรรมการมีอำนาจกำหนด แล้ว/หรือ แก้ไขเปลี่ยนแปลงซึ่งกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</p>	<p><b>กรรมการ</b></p> <p>ข้อ 17. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้ <u>กรรมการที่เป็นผู้บริหารแต่เพียงผู้เดียว หรือกรรมการอื่นสองคน เป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท</u></p> <p>-คงเดิม-</p>
<p>ข้อ 18. ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแต่งตั้งกรรมการเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ และให้คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ ก็ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการนั้น มีอำนาจจัดการบริษัทด้วยตนเอง ตามประเพณีโดยทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะแต่งตั้งผู้หนึ่งผู้ใดคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการได้ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเอง หรือมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้กำหนด อำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการได้ ถ้าหากมิได้กำหนดก็ให้กรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ตามประเพณีทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p>	<p>ข้อ 18. ให้คณะกรรมการแต่งตั้งกรรมการเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแต่งตั้งกรรมการเป็นกรรมการผู้จัดการ โดยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ถ้าหากมิได้กำหนด ก็ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ ทำหน้าที่ตามประเพณีทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p> <p>คณะกรรมการจะแต่งตั้งผู้หนึ่งผู้ใดคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการรองกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการได้ ทั้งนี้ โดยคณะกรรมการจะกำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเอง หรือมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้กำหนด อำนาจหน้าที่ของกรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการได้ ถ้าหากมิได้กำหนดก็ให้กรรมการรองกรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ตามประเพณีทั่วไปและอยู่ในความครอบงำของคณะกรรมการ</p>
<p>ข้อ 19. ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของบริษัทด้วยอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการกำหนด</p>	<p>ข้อ 19. ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการหนึ่ง ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ <u>ผู้จัดการใหญ่ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของบริษัทด้วยอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการกำหนด</u></p>

นายสถาพร โควิธานุรักษ์ ขอทราบว่าการเสนอแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 17 เกี่ยวกับผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท จะช่วยให้การบริหารกิจการของบริษัทเป็นไปอย่างรวดเร็ว โปร่งใส และสอดคล้องกับแนวทางธรรมาภิบาลได้อย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีกระบวนการควบคุมภายในที่กำหนดอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ โดยผู้มีอำนาจลงนามจะลงนามในเรื่องนี้ๆ ต่อเมื่อได้รับอนุมัติตามขั้นตอนที่กฎระเบียบ และกฎหมายกำหนดให้ เช่น เรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการ นอกจากราชการ ผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายแห่งมีการกำหนดให้ผู้มีอำนาจลงนามเป็นกรรมการบริษัทคนเดียวเช่นกัน



ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม  
ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน  
เดখานุการบริษัทประกาศผลการันบคณแหนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงคณติดจำนวน 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. ปรึกษาภิกจารอื่นๆ

ประธานฯ ก่อการเขียนผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และแจ้งว่าวาระนี้ไม่มีการพิจารณาลงมติ

นายศิริวัฒน์ วรเทพุธมคุณ ผู้รับมอบฉันทะ แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลของธนาคารว่า อยู่ในระดับต่ำในช่วงที่ผ่านมา โดยขอเชิญชวนให้นำรากจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้นในปีนี้แม้เศรษฐกิจยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ และเสนอให้นำรากจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล 2 นาที และงวดสุดท้ายเป็น 8 บาทในปีหน้า จากในปี 2566 นำรากจ่ายเงินปันผล 6.50 บาท และในปีนี้จ่ายเงินปันผล 9.50 บาท อย่างไรก็ตาม การจะจ่ายเงินปันผลพิเศษเหมือนปีนี้อีก 2.50 บาทหรือไม่ ขึ้นกับสถานการณ์ ฐานะการเงินและผลกำไรของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ พร้อมที่จะแจ้งว่าผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นเป็นเรื่องสำคัญของคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ธนาคารมีแนวทางการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องทุกปี โดยหลักๆ ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญ ข้อได้แก่ การมีผลประกอบการที่ดีเป็นปัจจัยแรก รวมทั้งการมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยที่ธนาคารยังคงแข็งแกร่งเป็นเส้นหลักของเศรษฐกิจประเทศต่อไป นอกจากนั้น ธนาคารยังคำนึงถึงโอกาสการลงทุนในอนาคต เช่น การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) หรือการขยายตัวในธุรกิจต่างๆ อีกทั้งยังมีความท้าทายจากสถานการณ์เศรษฐกิจ และปัจจัยที่ท้าทายทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบว่า ตัวชี้วัดความสำเร็จขององค์กร (KPIs) ของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอะไรบ้างและเชื่อมโยงกับผู้ถือหุ้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า KPI กำหนดให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งเป้าหมายแรกคือการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนต่อเนื่องให้กับผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สำหรับยุทธศาสตร์ 3+1 ประกอบด้วย การพัฒนาชีดความสามารถด้านสินเชื่อ การเพิ่มยอดขายที่เป็นรายได้ที่มีใช้ค่าเบี้ย การเพิ่มชีดความสามารถด้านช่องทางการขายและให้บริการทั้งที่เป็นสาขาหรือช่องทางดิจิทัล และการใช้เทคโนโลยี และการพัฒนาทรัพยากรุ่นบุคคล การพัฒนาทักษะ เพื่อให้ดำเนินตามกลยุทธ์ได้ดีขึ้น และมี Productivity ดีขึ้น น้ำหนักของ KPI ก็จะกระจายไปในการทำสิ่งเหล่านี้ให้ประสบความสำเร็จ และมีตัววัดที่ชัดเจนซึ่งเมื่อสำเร็จจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร และกระจายไปสู่ผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้มั่นใจว่าผลการดำเนินงานจะสะท้อนไปยังผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นด้วย

ทั้งนี้ มีคำถามเพิ่มเติมในที่ประชุมจากท่านผู้ถือหุ้น

นางสาวปัณปันธ์ เหลืองอมรໄพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมองกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP (Debt Deleveraging) ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าจะใช้เวลานานเท่าไร และในส่วนของธนาคารจะกลับมาเดินต่อสินเชื่อเมื่อใด

ธนาคารขอชี้แจงว่า กระบวนการและการมาตราการต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ออกมาส่งผลต่อประเทศเสมอ ซึ่งรวมถึงกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ด้วย ซึ่งคงต้องดูตามความคืบหน้าและรายละเอียดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงอาจมีมาตรการอื่นๆ ออกมาเพิ่มเติมในอนาคต

นางสาวปัณปันธ์ เหลืองอมรໄพศาล ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากการที่ภาครัฐบาลมีแผนซื้อหนี้คืน หรือจัดตั้ง National AMC มีผลต่อภาคธนาคารและธนาคารอย่างไรบ้าง

ธนาคารขอชี้แจงว่า เรื่องดังกล่าว ณ ขณะนี้ยังไม่มีรายละเอียด ธนาคารต้องรอรายละเอียดที่จะออกมายังเพิ่มเติมในอนาคต



ไม่มีผู้ดีอหันซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้ายของ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณในความทุ่มเทที่มีต่อธนาคารกสิกรไทย ซึ่ง น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ ได้เข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารกสิกรไทย ตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2555 จนถึงวันนี้เป็นเวลาเกือบ 13 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ท่านได้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์จากการความรู้และประสบการณ์ที่หลากหลายได้ให้มุมมองอันลึกซึ้ง ครอบคลุม และเป็นประเดิมที่สำคัญช่วยพิทักษ์ประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันยังคำนึงถึงความถูกต้องเหมาะสม และความรับผิดชอบต่อสังคม ในฐานะที่เป็นกรรมการด้วยกัน ท่านเป็นบุคคลที่ไม่เคยปล่อยผ่านในทุกๆ วาระ และทุกๆ การประชุมคณะกรรมการได้เรียนรู้จากท่านเป็นอย่างมาก และท่านจะอยู่ในความทรงจำตลอดไป คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารขอแสดงความขอบคุณ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ มาก ณ โอกาสนี้

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กล่าวขอบคุณคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และทีมงานของธนาคารกรุงไทย ที่ให้เกียรติและไว้วางใจให้担当 ตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน เนื่องจากเรียนจบแพทย์และทำธุรกิจส่วนตัว ไม่มีประสบการณ์ หรือการเรียนรู้ทางด้าน ปัญชีการเงินหรือการธนาคารมาก่อน จึงต้องเรียนรู้เพื่อทำหน้าที่กรรมการธนาคารให้ได้ที่สุด และนำความสามารถในมุมที่ตนนี่อยู่มาช่วยให้ ข้อเสนอแนะกับธนาคาร มีความสุขมากในการเป็นกรรมการที่ธนาคารกรุงไทย คณะกรรมการทุกๆ ท่านมีความสามารถ ทีมงานบริหาร จัดการเก่ง และได้ทำงานกับบุคคลที่ทั้งเก่งและดีในทุกภาคส่วน นอกจากนี้ ธนาคารไม่ได้ทำงานเพียงให้ผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับ ผลประโยชน์ที่ดี แต่ต้องดูแลความไม่平เสถียร ความคุ้มและประโยชน์ ในการให้ผลตอบแทน ทุกวิกฤตตลอด 10 ปีที่ผ่านมาร่วมกับ ทุกท่าน ทำ得很มาก โดยกรรมการมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลาย มีกรรมการใหม่เข้ามาเติมความทันสมัยให้กับธนาคาร ขณะที่ตนก็สามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระอย่างแท้จริง เพื่อให้เป็นการตัดสินใจที่ดีที่สุดสำหรับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ประชาชน และประเทศชาติ ซึ่งผู้ถือหุ้นท่านหวังใจให้ด้วยความสำนักงานสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง

เดখนุการบิชชทแจ้งว่า ธนาคารจะเปิดเผยแพร่ติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 113 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 23 เมษายน 2568) พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ตั้งกล่าวไว้ให้ทราบผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือมีความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วัน นับจากวันเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อ ส่วนนักลงทุน สำนักงานธุรการ

ประชานฯ ก่อร่วมกับปีดประชุม และขอคุณผู้อ่านทุนที่ได้สละเวลาไว้ร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อ  
คนไทย

ເລີກປະຈຸນເວລາ 16.25 ນ.

(ลงชื่อ) นางกอบกาญจน์ วัฒนธรรม กศ.

(ນາງຄອນເກມໂຈນ් වັ້ນວຽງຈັກ)

๑ | ประวัติศาสตร์ไทย

(ลงชื่อ) นายกฤษณ์ จิตต์เจือง

(นายกฤษณ์ จิตต์เจ็ง)

ເລກທີ ۱