

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31
วันที่ 11 เมษายน 2567

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

นายพรเทพ พรประภา ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 31 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 439 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 10,353,543 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.54 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 7,739 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,154,620,796 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.49 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 8,178 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,164,974,339 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.03 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 20 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

- | | | |
|-------------------|-----------------|---|
| 1. นายพรเทพ | พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเดชา | ตุลानันท์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายศิริ | จิระพงษ์พันธ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายชัชวิน | เจริญรัชต์ภักย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายอรุณ | จิระวาลา | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 6. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 7. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 8. นางสาวพรรณศิริ | อมาตยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 9. นายปรีดี | ดาวฉาย | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 10. นายสิงห์ | ตั้งทัตสวัสดิ์ | รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 11. นายอมร | จันทร์สมบุญ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 12. นายพิเชฐ | คุรงค์เวโรจน์ | กรรมการบริหาร |
| 13. นายจรัมพร | โชติเศถียร | กรรมการบริหาร |

- | | | |
|------------------|----------------|---|
| 14. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 15. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 16. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 17. นายบุญส่ง | บุญยะสาระนันท์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 18. Mr. Chong | Toh | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 19. นางสาวนิรมาน | ไพลสาธิต | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 20. นายกอบศักดิ์ | ภูตระกูล | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลกิจการ และเลขานุการบริษัท |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------|---------------|---|
| 1. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบูลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นางสาวรัชดา | ธีรราชธร | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายศิริเดช | เอื้องอุดมสิน | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 4. นายไชยฤทธิ์ | อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล |
| 5. นายกีก้อง | รักเผ่าพันธุ์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี |
| 6. นางอรนุช | นำพูลสุขสันต์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|------------------|--------------------|
| 1. นางนิสกร | ทรงมณี |
| 2. นายชวลา | เทียนประเสริฐกิจ |
| 3. นายกษิติ | เกตุสุริยงค์ |
| 4. นางสาวภัทริมา | จารุกิตติสกุล |
| 5. นายสิทธิพงษ์ | เจริญคุณวุฒิ |
| 6. นางสาวทิวาพร | พรกั๊ววานศิริธร |
| 7. นางสาวพรธมมณ | เอื้ออารีย์กุลเลิศ |

นายพรเทพ พรประภา ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และเปิดการประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ได้มีการชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และต้องออกเสียงลงคะแนนว่า

เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทยซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะสอบถามที่ประชุมว่า ผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้แสดงตัว ทำเครื่องหมายยืนยันและลงนามในบัตรลงคะแนน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง หรือมีการแบ่งการลงคะแนน ยกเว้นในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าหรือแก้ไขการลงคะแนนในบัตรลงคะแนนโดยไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ จะถือว่าบัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนนเสียง จะใช้วิธีนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การลงมติของที่ประชุมสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 31 จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ผลคะแนนเสียงที่นับได้เป็นคะแนนเสียงที่ได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

ทั้งนี้ จำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระอาจจะไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือออกจากห้องประชุม

สำหรับผลการนับคะแนนเสียงของแต่ละวาระนั้น จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบภายหลังจากเสร็จสิ้นการลงคะแนนในวาระถัดไป โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

ก่อนออกจากห้องประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อการตรวจสอบคะแนนเสียงต่อไป

หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็นพร้อมทั้งชื่อและนามสกุลด้วยลายมือที่ชัดเจนลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านพร้อมกับคำถามที่ผู้ถือหุ้นส่งมาล่วงหน้าในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะไม่ตอบคำถามของท่านผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เขียนชื่อและนามสกุลไม่ครบถ้วน ส่วนคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษ จะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย เพื่อให้ผู้ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบด้วย

หลังจากนั้น ได้มีการตั้งสภากิจการประจำที่จุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 และชั้น 30 จุดละ 3 ท่าน ได้แก่ ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ซึ่งคัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่แสดงความประสงค์ร่วมเป็นสภากิจการ ดังนี้ (1) สภากิจการประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 30 ได้แก่ นายสิทธิพงศ์ เจริญคุณวุฒิ ผู้สอบบัญชี นางนุชลี อยู่ชยันดี และนายพจนารถ ศรีประจักษ์ ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (2) สภากิจการประจำจุดตรวจนับคะแนนที่ห้องประชุมชั้น 29 ได้แก่ นางสาวทิวาพร พรกั้ววานสิริธร ผู้สอบบัญชี นางปนัดดา วัฒนกุล และนางสาวพรเพ็ญ ธรรมรัตนวงษ์ ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ซึ่งจะมีการชี้แจงและตอบคำถามดังกล่าวในวาระที่เกี่ยวข้อง

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการบริหาร (นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์) เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2566 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2566 โดยรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2566 และสรุปข้อมูลทางการเงินแบบ 56-1 One Report ปี 2566 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ดังนี้

ในปี 2566 ธนาคารกรุงเทพมีพัฒนาการในหลายด้าน อาทิ

- ด้านบริการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นโครงการพลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานลม และก๊าซชีวภาพ เพื่อช่วยลดผลกระทบของก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังเพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อเพื่อ Supply Chain ผ่านบริการสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายและลูกค้าของธุรกิจรายใหญ่ของธนาคาร

- ด้านบริการลูกค้ารายกลางและรายปลีก ธนาคารเปิดตัวโครงการนำร่องเพื่อให้สินเชื่อดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการรายย่อย โดยใช้ข้อมูลการทำธุรกรรมในการอนุมัติสินเชื่อผ่านระบบดิจิทัลทั้งกระบวนการ รวมทั้งนำเสนอบริการ PromptBiz ซึ่งเป็นการชำระเงินระหว่างภาคธุรกิจบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับการชำระเงินออนไลน์

- ด้านบริการลูกค้าธุรกิจในประเทศ สินเชื่อของเครือข่ายสาขาต่างประเทศขยายตัวจากปีก่อนหน้าด้วยผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องในภูมิภาคอาเซียน โดยเฉพาะ PT Bank Permata Tbk (“Permata Bank”) ซึ่งมีผลการดำเนินงานที่น่าพอใจสอดคล้องกับการเจริญเติบโตของภูมิภาค ขณะเดียวกัน ธนาคารยังเพิ่มปริมาณและมูลค่าของธุรกรรมผ่านบริการ โอนเงินไปต่างประเทศได้รวดเร็วและทันต่อเวลาพร้อมต้นทุนที่ลดลง จากการใช้บริการข้ามพรมแดนแบบเรียลไทม์หลากหลายรูปแบบ เช่น พร้อมเพย์อินเตอร์เนชั่นแนลระหว่างประเทศไทย

และสิงคโปร์ และการชำระค่าสินค้าและบริการในต่างประเทศด้วย QR ผ่านบริการ โหมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ ซึ่งขณะนี้ให้บริการในประเทศเวียดนาม อินโดนีเซีย กัมพูชา มาเลเซีย และฮ่องกง

- ด้านบริการลูกค้าบุคคล ธนาคารเปิดตัวบัตรเครดิตและบัตรเดบิต Bangkok Bank M Visa โดยเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับบริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด ซึ่งเป็นการผสมผสานความสะดวกสบายรูปแบบดิจิทัลเข้ากับไลฟ์สไตล์ การช้อปปิ้ง และสิทธิประโยชน์ต่างๆ โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรออนไลน์ผ่านโหมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพและสาขา สำหรับบริการ โหมบายแบงก์กึ่งธนาคารกรุงเทพ ธนาคารได้ยกระดับคุณสมบัติการใช้งานและระบบให้ดียิ่งขึ้น ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 นอกจากนี้ ยังเพิ่มความปลอดภัยด้วยคุณสมบัติด้วยการล็อกและปลดล็อกการ โอน เดิม และจ่ายได้ด้วยตนเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อโอนเงินเกิน 50,000 บาทต่อรายการ หรือเมื่อยอดธุรกรรมต่อวันเกิน 200,000 บาท

- ในส่วนของการเงินธุรกิจ ธนาคารกรุงเทพยังคงเป็นหนึ่งในผู้นำด้านผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหุ้นระยะยาวในประเทศไทย และยังเป็นผู้นำการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ด้านความยั่งยืน (ESG) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4

ทั้งหมดนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของพัฒนาการของธนาคารกรุงเทพ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป

ผลการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 4.51 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 92,732 ล้านบาท จากปี 2565 โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2.67 ล้านล้านบาท ลดลง 10,727 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่เพิ่มขึ้น ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีกลดลง ธนาคารมีหนี้สินจำนวน 3.98 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 69,044 ล้านบาท โดยมีเงินรับฝากจำนวน 3.2 ล้านล้านบาท ลดลง 26,613 ล้านบาท จากเงินรับฝากกระแสรายวันและเงินรับฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น ส่วนของเจ้าของ ส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 528,975 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,629 ล้านบาท

ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 28,592 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับภาวะอัตราดอกเบี้ย สุทธิกับต้นทุนเงินรับฝากที่ทยอยเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคารลดลงเล็กน้อย จากธุรกิจหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ลดลง ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และธุรกิจบัตรเครดิตปรับตัวดีขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ในปี 2566 ธนาคารมีสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 33,666 ล้านบาท ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2566 มีจำนวน 41,636 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,330 ล้านบาท จากปี 2565

ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ตั้งแต่ปี 2558 มีอายุการรับรองคราวละ 3 ปี และได้รับการรับรองการต่ออายุอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ในปี 2566 ธนาคารได้มีการประเมินตนเองด้านความเสี่ยงคอร์รัปชันตามแนวทางของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

และหลักเกณฑ์ของ CAC และจัดให้มีการบรรยายในหัวข้อ “การต่อต้านคอร์รัปชัน” ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และจัดการอบรมให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน แบบ e-Learning เพื่อทบทวนความรู้และการตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เลขานุการบริษัท แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

1. ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดให้ยื่นคำขอจัดตั้ง Virtual Bank ธนาคารกรุงเทพมีแผนที่จะยื่นขอจัดตั้ง Virtual Bank หรือไม่ และการมี Virtual Bank จากสถาบันการเงินอื่นๆ เพิ่มมากขึ้น จะส่งผลต่อความสามารถในการแข่งขันของธนาคารกรุงเทพมากน้อยเพียงใด

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ซึ่งแจ้งว่า Virtual Banking License ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกให้เพิ่มเติม นั้น ขอบเขตการให้บริการมีอยู่ในใบอนุญาตที่ธนาคารกรุงเทพและทุกธนาคารมีครอบคลุมอยู่แล้วในปัจจุบัน ดังนั้น ถ้าธนาคารจะออกบริการใหม่แข่งขันกับ Virtual Bank ก็สามารถออกบริการได้ทันทีภายใต้ใบอนุญาตที่มีอยู่ ประเด็นสำคัญคือ ธนาคารใหม่ที่จะได้ Virtual Banking License มุ่งเน้นในการให้บริการผ่านช่องทาง Mobile Channel ที่มีวัตถุประสงค์ในการเข้าถึงลูกค้าในวงกว้างมากขึ้นและเข้าถึงได้อย่างสะดวกสบายด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบันยังให้บริการหรือดูแลไม่ทั่วถึง ส่งผลให้ธนาคารต้องพร้อมในการแข่งขันในธุรกิจนี้กับ Virtual Bank ใหม่ ๆ ด้วยบริการที่ทัดเทียมกัน และยังคงแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อีก 14 แห่ง ที่น่าจะมีการปรับระดับการให้บริการให้ทัดเทียมกับความสามารถใหม่ๆ ของ Virtual Bank ใหม่เหล่านี้ด้วยเช่นกัน ดังนั้น ธนาคารอยู่ในระหว่างการปรับปรุงเทคโนโลยีหรือ Tech Stack เพื่อยกระดับความสามารถของการให้บริการให้ได้ทันเวลา ในขณะที่เดียวกันธนาคารกำลังพิจารณาความเหมาะสมของ Virtual Banking License โดยให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

2. ธนาคารมีแผนที่จะขยายสาขาหรือยุบรวมสาขาหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า ธนาคารมีการปรับรูปแบบของช่องทางบริการให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความต้องการของตลาดในปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต โดยพิจารณาให้มีความสมดุลระหว่างการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลและการให้บริการผ่านสาขา โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการควบรวมสาขาในหลายพื้นที่ตามสภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงของธุรกรรมที่เกิดขึ้น โดยคำนึงถึงการให้บริการแก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

หลังจากนั้น **ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับสถานะของบริษัท อิตาเลียนไทย จำกัด (มหาชน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า บริษัท อิตาเลียนไทย จำกัด (มหาชน) เป็นลูกค้าของธนาคารมาเป็นระยะเวลาอันยาวนาน และธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาให้ความช่วยเหลือเพื่อให้สามารถก้าวผ่านช่วงนี้ไปได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากสถานการณ์ดอกเบี้ยสูงในปัจจุบัน ธนาคารมีความกังวลเรื่องการชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางหรือไม่ และธนาคารคาดว่า คุณภาพสินเชื่อในปี 2567 เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการติดตามสถานะข้อมูลด้านเศรษฐกิจ โดยคาดว่า GDP ของประเทศไทยในปี 2567 จะเติบโตประมาณ 2.75% - 3.00% และลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารมีพื้นฐานทางธุรกิจและฐานะการเงินที่ดี มีศักยภาพที่จะสามารถดำเนินกิจการภายใต้สภาพแวดล้อมที่ไม่เอื้ออำนวยได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีกระบวนการประเมินผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ สถานการณ์ภาวะดอกเบี้ยสูง และความเสี่ยงจากสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวน เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับสถานการณ์ที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับอันดับของ Permata Bank เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นในระบบธนาคารของประเทศไทย อินโดนีเซีย และผลการดำเนินงานและการคาดการณ์อนาคตของ Permata Bank

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ปัจจุบัน Permata Bank เป็นธนาคารใหญ่อันดับที่ 8 ของระบบธนาคารพาณิชย์ในอินโดนีเซีย ที่ผ่านมา Permata Bank มีผลประกอบการที่ดี โดยลูกค้าของสาขาธนาคารกรุงเทพในอินโดนีเซียได้มาใช้บริการเครือข่ายของ Permata Bank ทำให้ Permata Bank มีธุรกิจเพิ่มขึ้น ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้แนะนำลูกค้าในประเทศไทยและตลาดเอเชียให้เข้าไปลงทุนหรือขยายธุรกิจในอินโดนีเซีย ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปัจจัยสนับสนุนจากจำนวนประชากรสูงสุดเป็นอันดับที่ 4 ของโลก โดยมีจำนวนประชากรกว่า 270 ล้านคน ซึ่งส่วนใหญ่อยู่ในวัยแรงงาน และเป็นประเทศที่มีทรัพยากรธรรมชาติที่อุดมสมบูรณ์ทั้งน้ำมันและแหล่งแร่ รวมทั้งมีแหล่งเกษตรกรรม ในปี 2566 เศรษฐกิจอินโดนีเซีย เติบโตประมาณ 5% และคาดว่า ในปี 2567 จะสามารถเติบโตประมาณ 5% - 6% ปัจจุบัน การลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานและอุตสาหกรรมต่างๆ กำลังมีการขยายตัว ทำให้รายได้ต่อหัวของประชากรอยู่ประมาณ USD 5,000 - USD 5,500 และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเศรษฐกิจ ซึ่งจะทำให้มีความต้องการสินค้าและบริการต่างๆ มากขึ้นและหลากหลายสอดคล้องกับวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2566

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2566 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทัช ไรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2566 หน้า 168 - 230

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับเงินปันผลรับจาก Permata Bank

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า กำไรสุทธิของ Permata Bank ในช่วงที่ผ่านมาอยู่ที่ระดับประมาณ 5,000 ล้านบาท โดย Permata Bank มี Dividend Payout Ratio อยู่ที่ระดับประมาณ 25% - 35% ของกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารประมาณการ Credit Cost ของปี 2567 ไว้เท่าใด และมีรายได้จากแหล่งใดบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2567 ธนาคารประมาณการอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อเงินให้สินเชื่อ หรือ Credit Cost ที่ 0.9% - 1.0% ซึ่งลดลงจากการตั้งสำรองในช่วง 3 - 4 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองตามประมาณการภายใต้ Scenario ต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า สำรองของธนาคารเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนหรือความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ที่ไม่สามารถคาดคิด เช่น การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ เป็นต้น

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างรายได้ที่หลากหลาย ทั้งรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการต่างๆ ได้แก่ บริการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน Wealth Management และบริการด้านของ Bancassurance รวมทั้งขยายฐานลูกค้าให้ครอบคลุมทั้งลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก และลูกค้าบุคคล ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินธุรกิจในประเทศอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารใช้สาขาต่างประเทศเป็นเครือข่ายในการขยายธุรกิจ และขยายฐานลูกค้าที่เชื่อมโยงกับ Global Supply Chain ปัจจุบัน ธนาคารมีส่วนถือหุ้นในกิจการต่างประเทศอยู่ที่ประมาณ 25% ของสินเชื่อบริการรวมของธนาคาร ส่วนใหญ่อยู่ในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ อินโดนีเซีย สิงคโปร์ฮ่องกง ไต้หวัน จีน และเวียดนาม นอกจากนี้ ยังมีเครือข่ายนอกภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ สาขาลอนดอน และสาขานิวยอร์ก

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,158,326,669 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 7,488,470 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในปี 2566 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 37,532,310,419.82 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 238,044,981,767.22 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 ดังนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2566 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2566 จำนวน 500,000,000 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2566
3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2566 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,361,900,258.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 35.60 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2567

เลขานุการบริษัท ได้ตอบชี้แจงคำถามที่ผู้ถือหุ้นส่งมาล่วงหน้าก่อนการประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กำไรที่ธนาคารนำมาจ่ายเงินปันผลเสียภาษีในอัตราเท่าใด และผู้ถือหุ้นสามารถนำเงินปันผลไปเครดิตภาษีได้หรือไม่ ในอัตราเท่าใด

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า เงินปันผลได้จ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

หลังจากนั้น **ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามเพิ่มเติม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยที่ผ่านมาธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณ 1 ใน 3 ของกำไรสุทธิ และมีการกั้นเงินสำรองด้วยความรอบคอบระมัดระวังให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น รวมทั้งเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,162,784,555 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8571 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,663,899 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1429 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,568,190 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้มอบหมายให้นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ รองประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน คือ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ได้แก่ นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 7 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณศิริ อมาตยกุล มีคุณสมบัติตามนิยาม กรรมการอิสระ สำหรับนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร โดยมีวงเงินสินเชื่อเกิน 20 ล้านบาท และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารเกิน 20 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระของนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ ในประเด็นเรื่องความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว ตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม แล้ว มีความเห็นว่า การแต่งตั้งนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ เป็นกรรมการอิสระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นอย่างเป็นทางการ จึงถือว่า ข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระในเรื่องการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวได้รับการผ่อนผันตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ที่แก้ไขเพิ่มเติม) คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณศิริ อมาตยกุล มีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อกำหนดเกี่ยวกับกรรมการอิสระ และที่ผ่านมา ได้ให้ความเห็นอย่างเป็นทางการและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 7 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 7 ถึงหน้า 19

นายสิงห์ฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

นายสิงห์ฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ นางสาวพรรณศิริ อมาตยกุล นายสุวรรณ แทนสติชัย Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์
 - เห็นด้วย 1,085,834,011 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2969 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 78,014,187 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.7031 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,169,440 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

- นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
 - เห็นด้วย 1,138,892,967 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.8529 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 24,989,531 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.1471 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,135,140 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์
 - เห็นด้วย 1,128,062,203 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.9217 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 35,828,495 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.0783 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,125,940 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล
 - เห็นด้วย 1,110,133,716 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.4267 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 53,203,440 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.5733 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,679,482 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายสุวรรณ แทนสถิตย์
 - เห็นด้วย 1,087,189,129 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.4097 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 76,703,469 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.5903 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,124,040 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- Mr. Chong Toh
 - เห็นด้วย 1,087,878,589 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.4693 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 76,009,469 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.5307 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,128,580 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

- นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล
 - เห็นด้วย 1,085,555,330 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2694 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 78,336,668 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.7306 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,124,640 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการอิสระ โดยนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี ได้ผ่านการพิจารณาตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนดและมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อย่างไรก็ตาม นายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารมูลค่าเกิน 20 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้ว มีความเห็นว่า การแต่งตั้งนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการอิสระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นอย่างเป็นทางการ จึงถือว่า ข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระในเรื่องการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารเกินมูลค่าที่กำหนดได้รับการผ่อนผันตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ที่แก้ไขเพิ่มเติม) ดังนั้น นายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 21 - 22

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการอิสระ

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายวิระพัฒน์ ฤกษ์ศรี เป็นกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,122,692,567 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.4596 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 41,206,131 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.5404 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 2,117,940 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2566

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า คำตอบแทนกรรมการในปี 2566 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนนำเสนอ มีรายละเอียดปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้า 23

นอกจากนั้น **เลขานุการบริษัท** ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2566 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยรายละเอียดผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2566 หน้า 147 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ปี 2566

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2566

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท คีลอยท์ พูซ โชมัทสูล์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายภคิณี เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นเงินจำนวน 21,421,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,070,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยข้อมูลปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 24

ผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้ามาก่อนการประชุมสอบถามว่า เหตุใดค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะในปี 2567 จึงเพิ่มขึ้นมากกว่าปี 2566

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะสำหรับปี 2567 เพิ่มขึ้นจากปี 2566 สาเหตุหลักเนื่องจากการขยายตัวของงานดำเนินงานของธนาคารและการเพิ่มขึ้นของธุรกรรมทางการเงิน รวมถึงการเปิดทำการตามปกติของทุกสำนักงานและสาขาภายหลังสถานการณ์ COVID-19 คลี่คลาย จึงทำให้ภาระหน้าที่ในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายภคิณี เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2567 เป็นเงินจำนวน 21,421,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,070,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,154,993,406 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.2333 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 8,923,454 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7667 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 2,099,150 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบัน Cyber Attack เป็นภัยคุกคามที่เกิดขึ้นกับระบบคอมพิวเตอร์ เครือข่ายและข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะกับธุรกิจการเงิน ซึ่งเกิดขึ้นบ่อยและก่อให้เกิดมูลค่าความเสียหายสูงในแต่ละปี ธนาคารมีแนวทางอย่างไรในการป้องกันภัยคุกคามนี้ เพื่อเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้า

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า ธนาคารมีการติดตาม เฝ้าระวัง และมีระบบเตือนภัยต่างๆ เมื่อมีเหตุการณ์โจมตีเกิดขึ้น โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบซึ่งได้รับการพัฒนาความสามารถอยู่เสมอ และมีการจัดจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระมาประเมินและทดสอบด้านการรักษาความปลอดภัยเป็นประจำทุกปี

การให้บริการดิจิทัลกับลูกค้า เช่น บริการบัวหลวง mBanking เป็นต้น ธนาคารมีการเพิ่มเติมมาตรการรักษาความปลอดภัยอย่างต่อเนื่อง เช่น การล็อกและปลดล็อกของการทำธุรกรรมของบัญชีเงินฝากได้ด้วยตัวลูกค้าเอง และการยืนยันตัวตนด้วยการสแกนใบหน้าเมื่อมีการทำธุรกรรมเกินกว่าจำนวนเงินที่กำหนด เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแผนกลยุทธ์ของธนาคารที่จะสามารถแข่งขันในตลาด ภายใต้สภาวะความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและภูมิรัฐศาสตร์ในปัจจุบัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในช่วง 5 ปีข้างหน้า การเปลี่ยนแปลงเรื่อง Global Supply Chain Realignment จากปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ จะเป็นเรื่องที่สำคัญซึ่งจะช่วยเปิดโอกาสในการทำธุรกิจของลูกค้าและธนาคาร ทำให้มีการย้ายฐานการผลิตและการลงทุนซึ่งจะเป็นประโยชน์กับประเทศในกลุ่มอาเซียนและประเทศในเอเชีย โดยการลงทุนที่เข้าไปในแต่ละประเทศขึ้นอยู่กับลักษณะของประเทศนั้นๆ ว่า เหมาะสมกับการลงทุนประเภทใด ทั้งประเทศไทย เวียดนาม อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และมาเลเซีย ทั้งนี้ นอกจากธนาคารจะมีโอกาสทางธุรกิจเพิ่มขึ้นในประเทศไทยจากการย้ายฐานการผลิตและการลงทุนจากต่างประเทศแล้ว ธนาคารยังสามารถใช้เครือข่ายที่มีอยู่ในแต่ละประเทศในการให้บริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ ส่งเสริมให้ธนาคารมีพื้นฐานธุรกิจที่มั่นคงและมีแหล่งรายได้ที่เหมาะสมในช่วงต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงในกรณีที่เกิดความขัดแย้งในภูมิภาคนี้อย่างไร และสงครามในประเทศเมียนมาร์ ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการทำ Sensitivity Analysis รวมถึงการคาดการณ์ความเป็นไปได้จากสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นว่า จะมีผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์และการดำเนินงานของธนาคารอย่างไร โดยมีการวิเคราะห์และประเมินเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในประเทศเมียนมาร์ สาขาข้างเคียงยังคงดูแลลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เกิดขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่าธนาคารมีเป้าหมายทางการเงินสำหรับปี 2567 อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า จากการที่ธนาคารประมาณการ GDP ของไทยในปี 2567 จะขยายตัว 2.75% - 3.0% ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อประมาณ 3% - 5% อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมที่ประมาณ +/- 3.0% และอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ประมาณ 0.9% - 1.0% สำหรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ประมาณ 2.8%

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารจะจัดตั้ง JVAMC หรือไม่ หากไม่จัดตั้ง ธนาคารจะจัดการหนี้เสียโดยวิธีใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ที่ผ่านมา ธนาคารแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเองภายในธนาคาร และมีบริษัทบริหารสินทรัพย์ทั่ว จำกัด ที่ดูแลบริหารสินทรัพย์จากหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งธนาคารจะยังคงใช้แนวนโยบายเช่นนี้ต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าเงินในประเทศเพื่อนบ้านที่ลดค่าลงมาก ส่งผลต่อผลประกอบการของธนาคารหรือไม่ อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ค่าเงินของประเทศในแถบเอเชียที่อ่อนค่าลง ส่วนใหญ่เกิดจากการที่เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ แข็งค่าขึ้น เนื่องจากดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับที่สูง ตลอดจนเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ ค่าเงินที่อ่อนลงจะเป็นประโยชน์กับเศรษฐกิจของประเทศในกลุ่มอาเซียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และภาคการเกษตร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากการที่หน่วยงานต่างๆ ได้ปรับลดเป้าหมาย GDP ของไทยในปี 2567 ธนาคารมีมุมมองต่อภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2567 อย่างไร

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า จากข้อมูลเศรษฐกิจล่าสุด GDP ของไทยในปี 2566 ขยายตัวได้ประมาณ 1.9% ต่ำกว่าที่ทุกคนคาดการณ์ไว้ สำหรับในปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่า GDP ของไทยจะขยายตัวประมาณ 2.6% ส่วนธนาคารคาดการณ์ว่า GDP ของไทยอาจขยายตัวประมาณ 2.75% - 3.0% จากปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออกที่ปรับตัวดีขึ้นกว่าปี 2566 ภาคธุรกิจการท่องเที่ยวที่เติบโตได้ดี โดยคาดว่า จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2567 อยู่ที่ประมาณ 35 - 36 ล้านคน ซึ่งจะเป็นกำลังที่สำคัญในการพลิกฟื้นเศรษฐกิจไทย รวมถึงนักลงทุนจากต่างประเทศที่สนใจจะมาลงทุนในประเทศไทย นอกจากนี้ เงินของภาครัฐที่ยังคงค้างจากการใช้จ่ายในไตรมาสที่ 4/2566 และไตรมาสที่ 1/2567 จะเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในช่วงถัดไป ทั้งนี้ เมื่อรวมถึงแนวโน้มของการลดดอกเบี้ยในประเทศพัฒนาแล้ว ทั้งสหรัฐอเมริกา ประเทศในยุโรป และประเทศต่างๆ ภาวะเศรษฐกิจโลกน่าจะดีขึ้นในช่วงปลายปี 2567 ดังนั้น สำหรับปี 2567 ธนาคารคาดว่า เศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวได้ต่อเนื่องและจะเป็นโอกาสในการขยายธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ หลังจากดอกเบี้ยในประเทศต่างๆ ลดลง ก็จะช่วยให้ Sentiment ดีขึ้น และนำไปสู่ช่วงใหม่ของการขยายตัว

เมื่อไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.

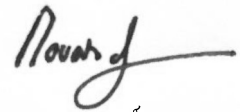
รับรองเป็นรายงานการประชุมถูกต้อง



(นายพรเทพ พรประภา)

ประธานกรรมการ

ประชุมที่ประชุม



(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)

เลขานุการบริษัท