

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 29

วันที่ 12 เมษายน 2565

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 8, 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.15 น.

นายปิติ ลิทธิอำนาจ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 29 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 153 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 6,952,004 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.36 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 10,939 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,138,291,740 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.63 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 11,092 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,145,243,744 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 60.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ดังนี้
กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 18 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.74 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- | | | |
|-------------------|-----------------|--|
| 1. นายปิติ | ลิทธิอำนาจ | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายเดชา | ตุลนันท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายศิริ | จิระพงษ์พันธ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายอรุณ | จิระวาลา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ กำกับดูแลกิจการ |
| 7. นายชัชวิน | เจริญรัชต์ภาคย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน |
| 8. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการอิสระ |
| 9. นางสาวพรรณศิริ | อมาตยกุล | กรรมการอิสระ |
| 10. นายอมร | จันทรมบูรณ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 11. นายสิงห์ | ดั่งทัตสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร |
| 12. นายพิเชฐ | คุรงควโรจน์ | กรรมการบริหาร |

| | | |
|------------------|----------------|---|
| 13. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 14. นายสุวรรณ | แทนสถิตย์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ กำกับความเสี่ยง |
| 15. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 16. นายจรัมพร | โชคกเสถียร | กรรมการบริหาร |
| 17. นายบุญส่ง | บุญยะสาระนันท์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 18. นายทวีลาภ | ฤทธาภิรมย์ | กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

| | | |
|-----------------|---------------|---|
| 1. Mr. Chong | Toh | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบูลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นางรชนี | นพเมือง | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และ สายทรัพยากรบุคคล |
| 4. นายไชยฤทธิ์ | อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และ ผู้จัดการสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ |
| 5. นายกีกก้อง | รักเผ่าพันธุ์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี |
| 6. นายธวัช | ศรีวรรณกุล | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ |
| 7. นางอรนุช | นำพูลสุขสันต์ | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

| | |
|--------------------|----------------|
| 1. นางนิสากร | ทรงมณี |
| 2. นายกษิติ | เกตุสุริยงค์ |
| 3. นางสาวภัทธิดา | จารุกิตติสกุล |
| 4. นางสาวทิวาพร | พรกัณวารสิริธร |
| 5. นายนิทัศน์ | แซ่ไฉ่ว |
| 6. นางสาวพิชญ์สินี | ฉัตรเชิดชัยกุล |

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขาธิการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนน
เสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ่นสามัญ หรือ 1 หุ่นนุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใด
มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่
และต้องออกเสียงลงคะแนนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น
ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย

ซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจาก
ผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียง
ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือ
งดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมาย พร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ผู้ถือหุ้นเมื่อ
ลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง ยกเว้นในกรณีของ
ผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่า
บัตรลงคะแนนและไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ ถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับ
คะแนนเสียง

ในการนับคะแนน จะนำคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ไปหักออกจาก
จำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การนับผลการลงคะแนนเสียงสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จะใช้มติ
เสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคาร
เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น คะแนนเสียงเหล่านั้นได้รับการบันทึกตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น
ดังกล่าวไว้แล้ว

การแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบเมื่อประมวลผลการนับคะแนนเสร็จสิ้น
สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่
ด้านนอกห้องประชุมเพื่อทำการบันทึกต่อไป ทั้งนี้ จำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้น
หรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ที่อยู่ด้านหน้าห้องประชุม
รวมทั้งผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้อง
ประชุมด้วยเช่นกัน

เนื่องจากปัจจุบันยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ธนาคารจึงได้กำหนดมาตรการ
ในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบพร้อมกับหนังสือ
เชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะพยายามกระชับเวลาในการประชุมเพื่อความปลอดภัยด้านสุขอนามัยของผู้เข้าร่วม
ประชุม

หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็น พร้อมกับ
เขียนชื่อนามสกุลด้วยลายมือที่ชัดเจนลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวม
ส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง พร้อมกับคำถามที่ผู้ถือหุ้นส่งมาล่วงหน้า ธนาคาร

ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่เขียนชื่อนามสกุลไม่ครบถ้วน ส่วนคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษ จะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย โดยจะมีล่ามให้กับผู้ถามเป็นรายๆ ไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยาน 3 ท่าน ประจำที่จุดตรวจนับคะแนน โดยเป็นผู้สอบบัญชี จากบริษัท คีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ที่ประธานที่ประชุม คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัว ดังนี้ (1) สักขีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 30 ได้แก่ นางสาวพิชญ์สินี ฉัตรเชิดชัยกุล ผู้สอบบัญชี นางสาวอารมณ สุวรรณสภาพ และนางสาวจันทร์นวล นามเสนาะ ตัวแทนผู้ถือหุ้น (2) สักขีพยาน ประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 29 ได้แก่ นายนิทัศน์ แซ่โจ้ว ผู้สอบบัญชี นายพจนารถ ศรีประจักษ์ และนายพีระพล ว่องส่งสาร ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (3) สักขีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 8 ได้แก่ นางสาวทิวาพร พรกั้ววานสิริธร ผู้สอบบัญชี นางสาวปัญญาภักดิ์ ตระกูลวรสิน และนางสาวกมลวรรณ เตชะวิจิตร ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่า สมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถาม เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม ผู้ถือหุ้น ซึ่งจะชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2564

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2564 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของ ธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2564 รายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2564 หน้า 89 - 114 และสรุปข้อมูลทางการเงินแบบ 56-1 One Report ปี 2564 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อม หนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ ในการดำเนินงาน ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคาร มีการประกาศนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านคอร์รัปชันเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้มีการอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ทุกคน และจัดอบรมทบทวน ความรู้ให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ในปี 2564 ธนาคารได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ออกไปอีก 3 ปี ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตดังกล่าว มาตั้งแต่ปี 2554

นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ ได้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2564 โดยสรุปดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 4.33 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5 ล้านล้านบาทจากปีก่อน โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2.59 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2 ล้านล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ มีหนี้สินจำนวน 3.83

ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5 ล้านล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 0.3 ล้านล้านบาท และส่วนของเจ้าของ ส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 492,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,713 ล้านบาท

ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จากการรวมรายได้ดอกเบี้ยของ PT Bank Permata Tbk ประกอบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากการบริหารต้นทุนเงินรับฝาก และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก บริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม และธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายของ PT Bank Permata Tbk ทั้งปี

ในปี 2564 ธนาคารได้พิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง โดยพิจารณาถึงปัจจัยผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่ยังคงต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้ในปี 2564 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 26,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,326 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า

เลขานุการบริษัท แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

1. หากธนาคารจะจัดตั้งเป็น Holding Company น่าจะมีประโยชน์ในแง่ของการเป็นอิสระจากข้อกำหนด และหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการ Unlock มูลค่าธุรกิจในเครือ ขอทราบความเห็นถึง ข้อดีและข้อเสียว่าเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ปัจจุบัน ธนาคารเป็นทั้ง Holding Company และธนาคารพาณิชย์ ซึ่งในขณะนี้ธนาคารยังไม่ได้เปลี่ยนแปลงสถานะใด สำหรับการเปลี่ยนสถานะเป็น Holding Company จะต้องมี การศึกษาและพิจารณาความเหมาะสม

2. หลังจากที่ซื้อ PT Bank Permata Tbk มาเป็นเวลาประมาณ 2 ปี แล้ว ธนาคารได้มีการทบทวนหรือไม่ว่า เป็นไปตามที่ธนาคารได้คาดการณ์ไว้หรือไม่ หากตัดเรื่องผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งถือว่าเป็นเรื่องสุดวิสัยออกไป และธนาคารได้รับมืออย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เหตุผลในการเข้าซื้อ PT Bank Permata Tbk เนื่องจากประเทศ อินโดนีเซียเป็นประเทศที่ใหญ่ที่สุดในอาเซียน และเป็นประเทศที่มีศักยภาพในการเติบโตในช่วง 20 ปีข้างหน้า ที่มีจำนวนประชากรสูงถึง 270 ล้านคน มากกว่าประเทศไทยประมาณ 4 เท่า และโดยเฉลี่ย เป็นประชากรในช่วงต้น ของวัยทำงาน รายได้เฉลี่ยต่อบุคคล หรือ Per Capita Income ของประเทศอยู่ระดับประมาณ USD 4,500 เปรียบเทียบกับประเทศไทยซึ่งอยู่ที่ระดับประมาณ USD 7,000 นอกจากนี้ ประเทศอินโดนีเซียกำลังมีการเปลี่ยนแปลงความ ต้องการในด้านต่างๆ ที่สำคัญ ทั้งในส่วนของโครงสร้างพื้นฐาน โครงสร้างอุตสาหกรรมและ การให้บริการประเภท ต่างๆ ดังนั้น แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 จะทำให้เศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซีย ชะลอตัวลงเช่นเดียวกับประเทศไทย แต่ประเทศอินโดนีเซียได้เปรียบกว่าในหลายด้าน เช่น มีแหล่งทรัพยากร ธรรมชาติทั้งเกษตรและอุตสาหกรรมจำนวนมาก นอกจากนี้ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เช่น โลหะต่างๆ ทองแดง ถ่านหิน ปรับตัวสูงขึ้นมาก รวมถึงพืชเศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซีย เช่น น้ำมันปาล์ม และมะพร้าว มีราคาสูงขึ้น ช่วย

สร้างรายได้ให้กับประชากรของประเทศอินโดนีเซีย ในปี 2564 ประเทศอินโดนีเซียเริ่มมี Current Account Surplus ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ดีอีกด้าน ดังนั้น การที่ธนาคารมีบริษัทลูกคือ PT Bank Permata Tbk อยู่ในประเทศที่มีศักยภาพอย่างอินโดนีเซีย ถือว่า เป็นแนวโน้มที่ดีสำหรับธนาคาร

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2564

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2564 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์ส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2564 หน้า 160 - 225

เลขานุการบริษัท แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบัน ธนาคารมี Loan Loss Coverage Ratio ที่ประมาณ 220% แล้ว คาดว่า Loan Loss Coverage Ratio ในปี 2565 และปี 2566 ควรจะอยู่ที่ประมาณเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีแนวทางในการประมาณการตั้งสำรองโดยพิจารณาจาก เงินให้สินเชื่อรวมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต Non-Performing Loan รวมถึงคาดการณ์สถานการณ์ในอนาคตว่าจะมีผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) ของธนาคาร ประกอบกับการประเมิน GDP ของประเทศไทยในปี 2565 จะเติบโตอยู่ที่ประมาณ 3% - 4% โดยพิจารณาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และสถานการณ์อื่นๆ ของโลกที่อาจจะผันผวน ซึ่งจากการวิเคราะห์ข้างต้น ธนาคารประมาณการตั้งสำรองไว้อยู่ที่ 26,000 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับกำไรสุทธิของ PT Bank Permata Tbk ในปี 2564 และการคาดการณ์อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของ PT Bank Permata Tbk

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สิ้นปี 2564 PT Bank Permata Tbk มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อ 12% ของเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคาร โดยเป็นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ 63% และลูกค้าบุคคลและรายย่อย 36% และ PT Bank Permata Tbk มีสัดส่วนเงินรับฝาก 13% ของเงินรับฝากรวมของธนาคาร คิดเป็นอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก 69% ในปี 2564 กำไรสุทธิของ PT Bank Permata Tbk เติบโต 70.6% จากปีก่อน และเป็นสัดส่วน 9% ของกำไรสุทธิของธนาคารกรุงเทพ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากรวมผลกระทบจากสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน และอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นมาก ค่าการตั้งสำรองสำหรับปี 2565 และปี 2566 ควรจะมีค่าเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า จากประมาณการการตั้งสำรองปี 2565 ที่ประมาณ 26,000 ล้านบาท รวมกับเงินกันสำรองปัจจุบันที่ธนาคารมีอยู่ คาดว่า เงินกันสำรองอยู่ในระดับที่จะสามารถรองรับสถานการณ์ในปัจจุบันได้ แต่หากสถานการณ์มีแนวโน้มแย่ลง และส่งผลกระทบต่อประเทศไทย เช่น กระทบการส่งออกของประเทศไทยในระดับสูง รวมถึงต้นทุนพลังงานที่เพิ่มขึ้น ธนาคารอาจจะต้องมีการทบทวนประมาณการการตั้งสำรองอีกครั้ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนที่จะออกบัตรกดเงินสดหรือไม่

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร) ชี้แจงว่า ธนาคารอยู่ในระหว่างการพิจารณา รวมทั้งธนาคารมีการติดตามและพิจารณาแนวโน้มของนวัตกรรมใหม่ๆ ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Non-Performing Loan ของธนาคารมีสัดส่วนเท่าใด และในระบบธนาคารของประเทศไทย คาดว่าจะมีทิศทางอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารคาดว่า ในปี 2565 Non-Performing Loan Ratio หรือในทางมาตรฐานบัญชีเรียกว่า Stage 3 จะอยู่ที่ประมาณ 3.5% - 4.0% อย่างไรก็ตาม เงินกันสำรองที่ธนาคารมีอยู่จะเพียงพอที่จะรองรับสถานการณ์ภายใต้สมมติฐานของการเติบโตของ GDP ประเทศไทยปี 2565 อยู่ที่ประมาณ 3% - 4% และสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงเพิ่มเติมในอีกระดับหนึ่ง แต่หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมาก ธนาคารอาจจะทบทวนประมาณการการตั้งสำรองอีกครั้ง

ในส่วนของลูกหนี้ที่มีปัญหาทั้ง SMEs และธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้และให้ความช่วยเหลือเพื่อปรับระดับประคองให้ธุรกิจสามารถดำเนินต่อไปได้ รวมทั้งให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อปรับวิธีการดำเนินธุรกิจต่างๆ เพื่อช่วยเตรียมตัวในการขยายธุรกิจเมื่อเศรษฐกิจฟื้นตัว ทั้งนี้ ธนาคารได้แบ่งการช่วยเหลือเป็น 3 ระยะ ในระยะแรก เนื่องจากธุรกิจของลูกค้าน่าจะหยุดชะงัก ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องระยะสั้นเพื่อให้ลูกค้าสามารถรักษาธุรกิจไว้และดำเนินธุรกิจได้ระดับหนึ่ง ในระยะที่ 2 เมื่อธุรกิจของลูกค้าเริ่มกลับมาฟื้นตัวและมีธุรกรรมเพิ่มขึ้น ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนใช้ซื้อวัตถุดิบและดำเนินงานเพื่อให้ธุรกิจต่างๆ ดำเนินการต่อไปได้ และในระยะที่ 3 เป็นการให้การสนับสนุนวงเงินกู้ระยะยาวแก่ลูกค้าที่ต้องการปรับปรุงรูปแบบธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มของการดำเนินธุรกิจแบบใหม่ที่เกิดขึ้น เพื่อให้สามารถแข่งขันได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารหลายรายที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ตามแนวทางดังกล่าว แต่ในขณะเดียวกัน มีลูกค้าอีกหลายกลุ่มที่มีโอกาสในการขยายตัว เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจ ทำให้สามารถขยายธุรกิจได้มากขึ้น เช่น ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ ธุรกิจ Logistic เป็นต้น ซึ่งธนาคารได้ให้การสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้ากลุ่มนี้เช่นกัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลประกอบการของ PT Bank Permata Tbk คิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของงบการเงินรวม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า ปี 2564 เป็นปีแรกที่ธนาคารจัดทำงบการเงินรวมกับ PT Bank Permata Tbk เต็มปี ซึ่งสัดส่วนการสร้งรายได้ (Contribution) ให้กับธนาคารยังไม่สูง เนื่องจากเป็นช่วงที่ธนาคารปรับโครงสร้าง และวิธีการบริหารต่างๆ ของ PT Bank Permata Tbk ให้สอดคล้องกัน โดยคาดว่า PT Bank Permata Tbk จะมีอัตรา การเติบโตและสัดส่วนการสร้งรายได้ให้กับธนาคารในอัตราที่ดีพอสมควร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารคิดว่าอัตราเงินปันผลเมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิในปี 2565 และปี 2566 จะเป็นเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า ช่วงที่ผ่านมา อัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ หรือ Dividend Payout Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ 30% - 40% ขึ้นอยู่กับแนวโน้ม (Outlook) ต่างๆ การคาดการณ์สถานการณ์ใน อนาคตข้างหน้า และสถานะเงินกองทุน (Capital Position) ของธนาคาร ในครั้งนี้ อัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติอยู่ที่ 29.49%

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหน้า 161 กำไรจากการเปลี่ยนแปลงค่างบการเงินใน ต่างประเทศจำนวน 20,196 ล้านบาท ในงบการเงินรวมเกิดจากอะไรเป็นหลัก และจะมีความผันผวนในอัตรา แลกเปลี่ยนในอนาคตหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า รายการในหน้า 161 ดังกล่าว เกิดจาก Translation Gain and Loss ใน การรวมงบการเงินของกิจการในต่างประเทศ โดยในปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 สกุลเงินต่างประเทศแข็งค่า ขึ้นเมื่อเทียบกับสกุลเงินบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบ บัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,139,774,692 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6937 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 3,501,400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3063 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 3,089,460 เสียง
- บักรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2564 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 22,650,463,588.83 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 196,905,774,343.55 บาท จึงขอ

เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2564 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2564 จำนวน 500,000,000 บาท

2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2564

3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,680,950,129 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 29.49 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2565 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2565

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง
ดังนี้

- เห็นด้วย 1,143,722,050 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9953 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 53,305 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0047 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,540,750 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตนเองเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในครั้งนี้ด้วย จึงขอให้นายเดชา-ตุลานันท์ ประธานกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

ประธานที่ประชุมสำหรับวาระนี้ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ

ประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2565 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน คือ นายปิติ สิทธิอำนวย นายเกศินี วิฑูรชาติ นายอรุณ จิรชวลา นายพรเทพ พรประภา นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทตส์วัตดี และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ โดยนางเกศินี วิฑูรชาติ ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการต่อ

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอรุณ จิรชวลา นายพรเทพ พรประภา นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทตส์วัตดี และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย นายอรุณ จิรชวลา นายพรเทพ พรประภา นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทตส์วัตดี และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ ทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมาผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร และกรรมการทั้ง 6 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ นายอรุณ จิรชวลา กรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายปิติ สิทธิอำนวย นายอรุณ จิรชวลา นายพรเทพ พรประภา นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทตส์วัตดี และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดยังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 7 - 17

ประธานที่ประชุมสำหรับวาระนี้ (นายเดชาฯ) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานที่ประชุมสำหรับวาระนี้ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายปิติ สิทธิอำนวย นายอรุณ จิรชวลา นายพรเทพ พรประภา นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายสิงห์ ตังทตส์วัตดี และนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายปิติ สิทธิอำนวย
 - เห็นด้วย 1,064,429,881 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.1087 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 78,782,288 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.8913 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,080,625 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายอรุณ จิระชวาลา
 - เห็นด้วย 1,109,271,887 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.0331 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 33,917,127 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.9669 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,103,780 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายพรเทพ พรประภา
 - เห็นด้วย 1,066,326,606 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2840 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 76,770,518 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.7160 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,195,670 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายอมร จันทรมบูรณ์
 - เห็นด้วย 1,089,771,342 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.3266 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 53,425,632 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.6734 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,095,820 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายสิงห์ ดังกัดสวัสดิ์
 - เห็นด้วย 1,085,146,858 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.9266 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 57,996,466 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.0734 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียง 3,149,470 เสียง
- บัตรเสียง 0 เสียง
- นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์
 - เห็นด้วย 1,091,273,992 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.4596 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 51,904,432 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.5404 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,114,370 เสียง
 - บัตรเสียง 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ขอให้นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายศิริฯ) เสนอว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้สรรหาและพิจารณากลับกรองบุคคลที่เหมาะสม โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ได้แก่ Mr. Chong Toh ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่รับผิดชอบด้านการพัฒนาธุรกิจตลาดทุนและการขยายธุรกิจในกลุ่มภาค และ นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท และรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบการวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม นอกจากนี้ ยังได้รับมอบหมายให้ดูแลงานโครงการสำคัญๆ ของธนาคาร และกรรมการอิสระ 1 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์คลินิก นายแพทย์ สรณ บุญไชยพยกุล ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์เป็นกรรมการในองค์กรขนาดใหญ่ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร และสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อทั้ง 3 ท่าน มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 19 - 22

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และศาสตราจารย์คลินิก นายแพทย์ สรณ บุญใบชัยพฤกษ์ เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง Mr. Chong Toh และนายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และศาสตราจารย์คลินิก นายแพทย์ สรณ บุญใบชัยพฤกษ์ เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- Mr. Chong Toh
 - เห็นด้วย 1,083,168,431 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.7581 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 59,919,659 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.2419 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,204,070 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล
 - เห็นด้วย 1,087,343,235 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.1168 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 55,823,425 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.8832 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,125,500 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- ศาสตราจารย์คลินิก นายแพทย์ สรณ บุญใบชัยพฤกษ์
 - เห็นด้วย 1,138,428,478 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3738 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 7,173,482 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6262 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 690,200 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2564

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ขอให้นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (นายศิริฯ) เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2564 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 23

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2564 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศนาคาเรแห่งประเทศไทย กำหนด โดยรายละเอียดของผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2564 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2564 หน้า 140 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ปรากฏอยู่ในเอกสารแบบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ปี 2564 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถ Scan QR Code เพื่อดูข้อมูลดังกล่าวได้จาก QR Code ที่ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2564 หน้า 226

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2564 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายภคิณี เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 แห่งบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2565 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นเงินจำนวน 20,530,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 890,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 24

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายกษิติ เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 แห่งบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทส ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2565 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2565 เป็นเงินจำนวน 20,530,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะเป็นจำนวนเงิน 890,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,126,510,483 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.5504 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 16,569,669 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4496 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 3,209,250 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ โดยเขียนลงในกระดาษ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราเงินเฟ้อในระดับใดที่จะกระทบกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร และธนาคารมีวิธีการลดความเสี่ยงจากเงินเฟ้ออย่างไร รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น มีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นดอกเบี้ยมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ความเห็นว่า อัตราเงินเฟ้ออาจจะเพิ่มขึ้นอีกในระดับหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อให้อยู่ในระดับที่พอประมาณ โดยอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทยที่เพิ่มขึ้นครั้งนี้ เกิดจากปัจจัยราคาสินค้าที่เพิ่มสูงขึ้นจากปัจจัยต่างๆ เช่น ความผันผวนของราคาพลังงานและราคาอาหาร รวมถึงการเกิดภาวะชะงักงันของห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Disruption) ที่มีสาเหตุจากการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน ไม่ได้มาจากการที่เศรษฐกิจเติบโตอย่างร้อนแรง ที่ทำให้ความต้องการสินค้าสูงกว่าปกติ หรือกล่าวคือ อัตราเงินเฟ้อที่ปรับสูงขึ้นเป็นผลจากปัจจัยด้านอุปทาน (Cost-Push Inflation) เป็นหลัก ในขณะที่แรงกดดันเงินเฟ้อด้านอุปสงค์ (Demand-Pull Inflation) ยังอยู่ในระดับต่ำ ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะยังไม่ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย หรืออาจจะปรับขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งเมื่อเทียบกับประเทศสหรัฐฯ การที่รัฐบาลสหรัฐฯ ได้อัดฉีดเงินเข้าไประบบจำนวนมากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เพื่อแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจบางส่วน ทำให้ความต้องการสินค้าเพิ่มสูงขึ้น ดังนั้น Federal Reserve จำเป็นต้องเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเพื่อชะลอการเติบโตของเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ซึ่งอยู่ในอัตราที่สูงถึง 5.7% ในปี 2564 และคาดว่า จะขยายตัวต่ำกว่า 4% เล็กน้อยในปี 2565 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่า Natural Growth Rate ของประเทศสหรัฐอเมริกา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง กระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารหรือไม่ และธนาคารมีภาระในส่วนนี้เป็นจำนวนเงินเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า รัฐบาลได้เริ่มจัดเก็บภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างในปี 2563 โดยที่ผ่านมาในปี 2563 และปี 2564 รัฐบาลมีมาตรการลดหย่อนภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างลดลงร้อยละ 90 แต่ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป รัฐบาลยกเลิกมาตรการลดหย่อน จึงส่งผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากปี 2563 - 2564 แต่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญกับธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภายใต้สถานการณ์ที่ดอกเบี้ยมีแนวโน้มเป็นขาขึ้น ธนาคารจะเพิ่มรายได้ Upside ในส่วนรายได้ดอกเบี้ย Net Interest Margin ได้มากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า โดยทั่วไป ถ้าอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเนื่องจากเศรษฐกิจเติบโตอย่างมาก ธนาคารจะสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ย (Pricing) ได้ และมี Margin เพิ่มขึ้น แต่ในสถานการณ์ปัจจุบันเศรษฐกิจของประเทศไทยยังอยู่ในช่วงเริ่มต้นของการฟื้นตัว หากมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย อาจจะค่อยเป็นค่อยไป และมีความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะปรับเพิ่มขึ้น แต่อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อจะคงเดิม หรือขึ้นน้อยกว่า ดังนั้นต่อระยะวัฏจักรการบริหารจัดการเรื่อง Net Interest Margin เนื่องจากเหตุผลของการปรับอัตราดอกเบี้ยอยู่บนพื้นฐานที่ต่างกัน ตัวอย่างเช่น ในช่วงการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ที่ผ่านมา ทางการต้องการให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลดลงมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ดังนั้น การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อช่วยให้ผู้ประกอบการสามารถผ่านวิกฤติไปได้ จึงทำให้ Net Interest Margin ของระบบธนาคารลดลงในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การลงทุนใน PT Chandra Asri ที่ประเทศอินโดนีเซีย มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารหรือไม่ อย่างไร หรือเป็นการลงทุนในระยะสั้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารลงทุนใน PT Chandra Asri ด้วยเหตุผล 2 ประการ คือ ธุรกิจปิโตรเคมีของ Chandra Asri เป็นธุรกิจที่ดีและมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก และผู้ถือหุ้นหลักของบริษัทเป็นลูกค้าของธนาคารมาอย่างยาวนานและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับธนาคาร ดังนั้น การลงทุนใน PT Chandra Asri เป็นการลงทุนระยะยาวของธนาคารเพื่อสร้างความสัมพันธ์ ในขณะเดียวกัน ที่ผ่านมา ธนาคารได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่เหมาะสม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีการศึกษาความเป็นไปได้ที่จะลงทุนใน Digital Assets หรือไม่ และธนาคารมีแผนในการลงทุนหรือขยายธุรกิจใน Blockchain หรือไม่ เป็นธุรกิจประเภทใด

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร) ชี้แจงว่า ธนาคารได้ติดตามศึกษาเรื่อง Digital Asset มาโดยตลอด และล่าสุดได้ให้ความสนใจอย่างยิ่งกับ Central Bank Digital Currency หรือ CBDC ว่า จะออกมาในรูปแบบอย่างไร ในส่วนของการลงทุนใน Digital Assets นั้น ขึ้นอยู่กับการอนุญาตและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะพิจารณา Digital Assets ที่มั่นคง และมีทรัพย์สินเป็นประกัน (Asset Backed) เป็นหลัก

ในส่วนของการลงทุนหรือขยายธุรกิจใน Blockchain นั้น ในเดือนเมษายน 2565 ธนาคารได้เริ่มออกให้บริการ “Procure to Pay” ซึ่งเป็นบริการด้าน Digital Supply Chain Financing บนระบบ Blockchain ช่วยให้ลูกค้าสามารถรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พร้อมกับ Match เอกสารทางการค้าที่เกี่ยวข้อง เช่น Purchase Order และ Invoice บนระบบ Blockchain ได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว

นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้ออกให้บริการเปิด Letter of Credit บนระบบ Blockchain (Contour) ซึ่งช่วยสนับสนุนการค้าต่างประเทศ ทำให้ลูกค้าทุกฝ่ายสามารถเห็นข้อมูลพร้อมกัน สามารถลดระยะเวลาในการทำธุรกรรมได้เป็นอย่างมาก มีความโปร่งใส ปลอดภัย และช่วยลดต้นทุน ซึ่งธนาคารมีแผนการขยายบริการให้แก่ลูกค้าทั่วทั้งภูมิภาคผ่านธนาคารในเครือ รวมถึง PT Bank Permata Tbk ซึ่งได้เป็นธนาคารแรกในประเทศอินโดนีเซียที่สามารถให้บริการ Letter of Credit บนแพลตฟอร์มนี้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Portfolio สินเชื่อของธนาคาร มีสัดส่วนที่เป็นของรายย่อย หรือ SMEs เท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สัดส่วนสินเชื่อของธนาคารแบ่งเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ 42% สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง 15% สินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายปลีก 6% สินเชื่อลูกค้าบุคคล 12% และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ 24%

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับความคืบหน้าของการให้วงเงินกู้ตามเงื่อนไขของแผนฟื้นฟูกิจการแก่บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

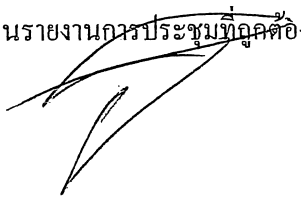
กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้รับการคัดเลือกจากบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ให้เข้ายื่นข้อเสนอวงเงินกู้ และอยู่ในระหว่างการพิจารณารายละเอียดต่างๆ ซึ่งต้องใช้เวลาระยะหนึ่งที่จะได้ข้อสรุปเจตนาของธนาคาร ก็คือ ต้องการให้การบินไทยสามารถฟื้นฟูกิจการได้ เพื่อให้แข็งแกร่งและอยู่ยั่งยืนได้ จะสามารถเป็นบริษัทไทยที่แข็งแกร่ง ควบคู่กับเศรษฐกิจของประเทศไทย

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณนางเกศินี วิฑูรชาติ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและไม่ประสงค์จะขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ ที่ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตลอดระยะเวลา 15 ปี ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และสร้างคุณประโยชน์นานับประการแก่ธนาคาร หลังจากนั้น กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.25 น.

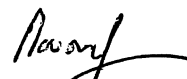
รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายปิติ สิทธิอำนวย)

ประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)

เลขานุการบริษัท