



## บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน)

#### วัน เวลา และสถานที่ประชุม

ประชุมวันอังคารที่ 18 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. ซึ่งเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยถ่ายทอดสด ณ ห้องประชุมสุขสามัคคี (ชั้น 5) บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทได้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะวีดิทัศน์ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทในวันทำการถัดไป

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 2,120,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้ทั้งหมด 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท โดย ณ ตอนเริ่มเปิดการประชุมมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมการประชุมรวมจำนวนทั้งสิ้น 978 ราย โดยมาประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 31 ราย รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น 947 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 906,509,413 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.76 ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท

#### กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ                   |
| 2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม   | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการอิสระ            |
| 3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์         | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ          | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการอิสระ   |
| 5. นางดาวนภา เพชรอำไพ          | กรรมการผู้จัดการ และกรรมการ   |
| 6. ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ         | กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการ                |

#### กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- |                        |   |
|------------------------|---|
| 1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการ |
|------------------------|---|

ทั้งนี้ บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 7 คน เข้าร่วมประชุม 6 คน คิดเป็นสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 85.71



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม

- |                |                 |   |
|----------------|-----------------|---|
| 1. นายสุรพงษ์  | เพชรอำไพ        | รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส)                              |
| 2. นายปรีทัศน์ | เพชรอำไพ        | รองกรรมการผู้จัดการ                                       |
| 3. นายสุรัตน์  | ฉายาวรเดช       | รองกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดด้านการเงินและบัญชี |
| 4. นายกฤษดา    | คุรุจิตโกศล     | ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง                               |
| 5. นางสาวมลทล  | อ่อนแพน         | เลขานุการบริษัท   |
| 6. นายคณิศราญ  | ศานติสมบัติเกษม | Compliance  |

### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

- |                  |              |   |
|------------------|--------------|---|
| 1. นางสาวอรรพรรณ | ชุนทกิจไพศาล | ผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |
| 2. นายอนิวรรณ    | โสภมรรค      | ผู้สอบบัญชี จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด |

### ที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม

- |              |          |  |
|--------------|----------|--|
| 1. คุณวรพรรณ | วุฑฒิสาร | ที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท แซนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด |
|--------------|----------|--|

เพื่อการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมในครั้งนี้ โดยเชิญคุณวรพรรณ วุฑฒิสาร ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย จากบริษัท แซนด์เลอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้สังเกตการณ์การนับคะแนนเสียง และคุณอนิวรรณ โสภมรรค ผู้สอบบัญชีอิสระจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท

จากนั้นประธานฯ ได้มอบหมายให้ นางสาวมลทล อ่อนแพน เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการในที่ประชุม ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมครั้งนี้ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันนี้ ดำเนินการผ่านระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท คิวดีแลบ จำกัด (“ผู้ให้บริการ”) ซึ่งได้รับการรับรองระบบควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ หรือ ETDA โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผ่านคอมพิวเตอร์แล็ปท็อป แท็บเล็ต หรือโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ผู้ให้บริการบันทึกเสียงและภาพของการประชุมตลอดระยะเวลาถ่ายทอดสดการประชุม และบันทึกข้อมูลของผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานตามกฎหมาย
2. บริษัทได้ส่งอีเมลแจ้งชื่อและรหัสผู้ใช้ Weblink พร้อมทั้งข้อปฏิบัติ สำหรับการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และวิธีการใช้ระบบผ่านการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมแล้ว ทั้งนี้ ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นไม่เปิดเผยชื่อ รหัสผู้ใช้แก่บุคคลอื่น หรือพยายามลงชื่อเข้าสู่ระบบด้วยอุปกรณ์อื่นอีกเครื่องในเวลาเดียวกัน เนื่องจากจะทำให้การลงชื่อเข้าสู่ระบบก่อนหน้าถูกตัดออกจากระบบอัตโนมัติ



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

3. การออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกท่านมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
4. การนับผลการลงคะแนนเสียง จะนับตามวาระการประชุมทีละวาระ ตามคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อนำไปประมวลผลรวมกับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งได้ระบุไว้ในใบมอบฉันทะที่ได้นำส่งแก่บริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยบริษัทจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และส่วนที่เหลือจะถือเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วยของวาระนั้น  
ทั้งนี้ ในวาระที่ 2 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัท จะไม่มีการออกเสียงลงคะแนน และวาระที่ 5 พิจารณานุมัติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ จะลงคะแนนเสียงแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยใช้หลักเกณฑ์การออกเสียงลงคะแนนตามที่ได้กล่าวข้างต้น
5. วิธีการลงคะแนนเสียงผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสามารถลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเลือกเมนูลงคะแนนเสียง จากนั้นให้กดเลือกปุ่มเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และกดส่ง ทั้งนี้ ระหว่างการเปิดให้ลงคะแนนในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไม่กดปุ่มเพื่อลงคะแนนเสียงในระบบและกดส่ง จะถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นด้วยในวาระนั้น
6. ก่อนลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะซักถาม และแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือความเห็น โดยการกดเมนูพิมพ์คำถาม เพื่อพิมพ์คำถามหรือความเห็นลงในกล่องข้อความ และกดส่ง
7. บริษัทจะพิจารณาตอบคำถามซึ่งได้รับจากกล่องข้อความหรือคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับ อย่างไรก็ตาม บริษัทจะบันทึกประเด็นคำถามและคำตอบทั้งหมดให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานการประชุม ซึ่งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุม
8. ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมภายหลังการประชุมเริ่มขึ้นแล้ว ยังคงมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเฉพาะในวาระที่เข้าร่วมประชุมทันและวาระที่เหลืออยู่เท่านั้น

ทั้งนี้ ก่อนลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นๆ ตามความเหมาะสม โดยขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นด้วยวิธีการพิมพ์ข้อความในหน้าต่างห้องแชทในระบบ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์คำถามของแต่ละวาระได้ตั้งแต่เริ่มต้นวาระ

เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทได้มีช่องทาง การถามคำถามด้วยการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม แจ้งประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อนำมาตอบในวันประชุม ตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2566 เป็นต้นมา ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดส่งคำถามมายังบริษัท



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วย 8 วาระ ตามลำดับ ดังนี้

### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ซึ่งได้จัดประชุม เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2565 และได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว รวมถึงบริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือเชิญประชุมครั้งนี้แล้ว

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีความถูกต้อง ครบถ้วน จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 1 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถาม หรือให้ความเห็นใดๆ อีก จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	906,696,613	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	7,000	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,703,613</b>	<b>100.00</b>

**หมายเหตุ :** ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้นจากเมื่อตอนเริ่มเปิดประชุม

จำนวน 3 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 194,200 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 981 ราย คิดเป็น 906,703,613 หุ้น

### วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565

**ประธานฯ** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำเสนอผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ในรอบปี 2565 ตามที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทหน้าที่ 90 ถึง 99 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในหน้าที่ 177 ถึง 276 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสรุปผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2565 โดยครบถ้วนและเข้าใจได้ง่าย ลำดับต่อไปขอมอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯในรอบปี 2565



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

**คุณสุรัตน์** รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปี 2565 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

### การเติบโตของยอดลูกหนี้คงค้าง

ยอดลูกหนี้คงค้างรวม บริษัทมียอดลูกหนี้คงค้างในปี 2565 อยู่ที่ 120,613 ล้านบาท ในปี 2564 อยู่ที่ 91,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,800 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.37 ซึ่งยอดลูกหนี้คงค้างเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากบริษัทมีการเปิดสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อขยายพื้นที่ในการให้บริการเพิ่มขึ้น

โดยปี 2565 มีจำนวนสาขา 6,668 สาขา เพิ่มขึ้น 869 สาขา จากปี 2564 มีจำนวนสาขา 5,799 สาขา

โดยมีสัดส่วนยอดสินเชื่อคงค้างแยกตามหลักประกัน ดังนี้

- ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถจักรยานยนต์ 30.75%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถยนต์ 32.25%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-รถเพื่อเกษตร 3.35%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-ส่วนบุคคล 11.04%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-นาโนไฟแนนซ์ 4.95%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-ที่ดิน 10.99%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ 4.67%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง-เพย์ เลเทอร์ 2.00%
- ยอดลูกหนี้คงค้าง บริษัทมียอดลูกหนี้คงค้างในปี 2565 อยู่ที่ 120,613 ล้านบาท ในปี 2564 อยู่ที่ 91,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,800 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 31.37
- รายได้รวม ในปี 2565 อยู่ที่ 20,068 ล้านบาท ในปี 2564 อยู่ที่ 16,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,049 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.27
- กำไรสุทธิรวม ในปี 2565 อยู่ที่ 5,093 ล้านบาท ในปี 2564 อยู่ที่ 4,945 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.00
- สำหรับปี 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) อยู่ที่ 2.91%
- จำนวนสาขา 6,668 สาขา

### การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในปี 2565 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 3,506 ล้านบาท คิดเป็น 2.91% ของยอดลูกหนี้รวม
- การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในปี 2565 บริษัทมีการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 3,686 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 105.11 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)
- ในปี 2565 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 20,068 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ 16,019 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,049 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.28
- รายได้รวมในปี 2565 จำนวน 20,068 ล้านบาท นั้น เป็นรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ จำนวน 19,199 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.67 ของรายได้รวม มีรายได้อื่นจำนวน 869 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.33



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

- ในปี 2565 อัตราส่วนดอกเบี้ยรับอยู่ที่ 18.55% ลดลงเป็นผลมาจากการที่บริษัทได้สนับสนุนนโยบายภาครัฐโดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่กว่า 2.5 ล้านคน ให้ได้รับการบรรเทาความเดือดร้อนจากผลกระทบโควิด-19
- อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ที่ 3.30% ลดลงเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Spread) อยู่ที่ 15.25%
- ในปี 2565 อัตรากำไรสุทธิรวม อยู่ที่ 25.38% และ อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ 18.88%
- ในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 8,069 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.90% เมื่อเทียบกับปี 2564 และมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ปี 2565 อยู่ที่ 46.76%
- อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในปี 2565 เท่ากับ 3.40 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่อยู่ที่ 2.96 เท่า มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 29,090 ล้านบาท และหนี้สินรวมเท่ากับ 98,976 ล้านบาท
- ปี 2565 ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ ได้แก่ค่าจ้างพนักงาน จำนวน 4,749 ล้านบาท คิดเป็น 58.86% รองลงมาเป็น ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย โดยปี 2565 มีจำนวน 1,357 ล้านบาท คิดเป็น 16.82%

ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลที่สำคัญ ในปี 2565 ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯและพนักงานทุกคนเป็นอย่างยิ่ง ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ได้รับคะแนนเต็ม 100
3. บริษัทฯได้รับการยืนยันเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดย ทริสเรตติ้ง แม้ออยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสถานะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
5. ผลจากการทำงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์องค์กรใน ASEAN และในประเทศไทย บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนัก



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและบรรษัทภิบาล(ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

6. บริษัทฯได้รับรางวัล “Thailand’s Top Corporate Brands 2022” ที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุใบรับรอง ครั้งที่ 1 จากทางสมาคมฯ แล้ว ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาทางบริษัทได้ยึดมั่น และปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอทุกปี กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และทบทวน มาตรการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากนี้บริษัทได้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่างๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกัน เพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางการปฏิบัติไว้ เพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดความกังขาในเรื่อง ความซื่อสัตย์สุจริตของพนักงานและของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯจัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียนและมีกระบวนการตอบสนองที่รวดเร็ว โดยมุ่งหวังว่าพนักงานทุกคนจะร่วมกันสอดส่องดูแลในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมและขัดต่อนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทฯโดยบริษัทฯจะรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใส เอาใจใส่ และให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

### ประธานฯ

สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 2 หรือไม่

โดยมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

- **คุณสมเจตน์ เตชะอินทรวงศ์ :** (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้ สอบถามสถานการณ์ของลูกหนี้ว่า ณ ปัจจุบัน NPL และ Credit Cost มีแนวโน้มเป็นอย่างไร
- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ :** ร้องกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้

ปัจจุบันแนวโน้มของ Credit Cost อยู่ในทิศทางที่สอดคล้องกับทิศทางของ NPL ที่สูงขึ้น แต่ก็สูงขึ้นในอัตราที่ช้าลง ซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทคาดการณ์ไว้ และเป็นไปตามทิศทางที่ได้สื่อสารกับทางตลาดหลักทรัพย์และนักลงทุน ซึ่งหากในอนาคตสถานะเศรษฐกิจสามารถปรับตัวได้เร็วขึ้น ตัวเลข NPL ก็จะค่อยๆ ลดลงตามลำดับ



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- **คุณสมเจตน์ เตชะอโณทราวงศ์** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้  
ดอกเบี้ยจ่ายเริ่มปรับขึ้นตามดอกเบี้ยนโยบาย ทางบริษัทจะสามารถขึ้นดอกเบี้ยเพื่อชดเชยส่วนต่างที่หายไปหรือไม่
- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
ปัจจุบันทางธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่สูงขึ้น ทางบริษัทรอดผลกระทบในส่วนนี้กับต้นทุนทางการเงินของบริษัทก่อน ในปีที่ผ่านมาแม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับขึ้นดอกเบี้ยอยู่หลายครั้งก็ตาม แต่บริษัทยังคงสามารถที่จะดำรงต้นทุนทางการเงินในอัตราที่ต่ำกว่าปีก่อนหน้าได้ประมาณ 3.30% โดยในปี 2566 บริษัทมองว่าต้นทุนทางการเงินน่าจะสูงขึ้น แต่บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเติบโตของฐานลูกค้ามากกว่า ซึ่งปีที่ผ่านมาได้มีการเติบโตในทิศทางที่ค่อนข้างดี โดยเติบโตได้ถึง 31% ณ ปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีนโยบายที่จะปรับต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทได้มีการสื่อสารเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงใดๆ จะทำการแจ้งให้ทางตลาดหลักทรัพย์ นักลงทุน และผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- **คุณสมเจตน์ เตชะอโณทราวงศ์** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้  
ขอให้อัปเดตสถานการณ์การแข่งขันของ Sector Non-Bank
- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
ตลอด 8 ปีที่ผ่านมา มีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก ตั้งแต่ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล (MTC) ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะเห็นการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมนี้ อย่างค่อยเป็นค่อยไป ดังนั้น ในปีแรกจะเป็นการแข่งขันแบบรายย่อยท้องถิ่น ณ ตอนนั้น บริษัทมีสาขาอยู่ประมาณ 500 สาขา ซึ่งตลาดมองว่าบริษัทจะมีความสามารถในการขยายสาขาได้อย่างมากประมาณ 1,000 สาขา ซึ่งปัจจุบันบริษัทสามารถขยายสาขาได้กว่า 7,000 สาขาแล้ว และมีการเติบโตที่ชัดเจน ซึ่งเมืองไทย แคปปิตอล ยังคงดำรงจุดแข็ง คือ เป็นสินเชื่อย่อย และเน้นสินเชื่อรถจักรยานยนต์เป็นหลัก ซึ่งมีแนวโน้มการตอบรับค่อนข้างดี การแข่งขันในตลาดได้มีผู้เล่นรายใหม่ที่เข้ามา แต่จะเน้นไปในตัวผลิตภัณฑ์ที่ทาง MTC ไม่ได้ให้ความสำคัญเท่าใดนัก สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทไม่ได้รับผลกระทบใดๆ และสามารถเติบโตได้ถึง 31% ของพอร์ตสินเชื่อ โดยในต้นปี 2565 บริษัททำการสื่อสารว่าจะเติบโตที่ 25% ซึ่งถือว่าเป็นเป้าหมายที่ค่อนข้างสูง แต่บริษัทสามารถเติบโตได้ถึง 31%  
โดยในปี 2566 คาดการณ์ว่าจะสามารถเติบโตได้ที่ 20% เนื่องจากว่าฐานลูกค้าค่อนข้างกว้าง สะท้อนให้เห็นการแข่งขันที่ถึงแม้ว่าจะมีผู้เล่นรายใหม่จะเข้ามา แต่บริษัทเน้นเฉพาะสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ทำให้ไม่ได้รับผลกระทบใดๆ ในการดำเนินธุรกิจ
- **คุณต่อพงศ์ ครองไตรเวทย์** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้  
หากดอกเบี้ยนโยบายสูงต่อเนื่องและยาวนาน ทางบริษัทจะมีวิธีการจัดการอย่างไร และปัจจุบันบริษัทมี Market Share ประมาณเท่าใด





## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
หากดอกเบี้ยนโยบายสูงขึ้นถึงจุดๆ หนึ่ง ทางบริษัทจะต้องทำให้เกิดความสมดุลในส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทเข้าใจผู้ถือหุ้นในการตั้งเป้าหมายที่จะได้ Return on Investment ในส่วนนี้ ดังนั้นหากดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มขึ้นถึงจุดๆ หนึ่ง บริษัทต้องวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่สำคัญของธุรกิจ ณ เวลานี้ทาง เมืองไทย แคปปิตอล ได้ให้ความสำคัญกับการเติบโตของ Market Share เป็นหลัก และได้ให้ความสำคัญกับมิติของการสร้างกำไรให้มี Profit Margin ที่สูงเป็นลำดับถัดมา ทั้งนี้ บริษัทต้องทำการวิเคราะห์และประเมินว่าการที่ผลักดันต้นทุนไปให้ผู้บริโภคจะไม่ส่งผลกระทบต่อ Loan Growth ที่บริษัทตั้งเป้าหมายไว้ตามที่ทางบริษัทได้มีการสื่อสารในเรื่องนี้มาอย่างต่อเนื่องว่าอุตสาหกรรมนี้มีโอกาสในการเติบโตค่อนข้างมาก อย่างที่เห็นว่าเมื่อ 8 ปีที่แล้ว พอร์ตสินเชื่อบริษัทอยู่ที่ประมาณ 7,000 ล้านบาท ณ ปัจจุบันอยู่ที่ 120,000 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้นำประเด็นที่นักลงทุนกังวลมาพิจารณาเป็นสิ่งสำคัญด้วยเช่นกัน โดยเบื้องต้นในส่วนของ Market Share เมื่อพิจารณาจากข้อมูลของ Personal Loan ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยให้มานั้น บริษัทจะต้องลงทะเบียนข้อมูลต่างๆ ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยทุกปี อยู่ที่ประมาณ 45% ของ Loan Outstanding อยู่ภายใต้ Personal Loan ที่มีหลักประกันที่ 45%
- **คุณอาทิตย์ กองพัฒนพาณิชย์** : (ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) สอบถาม ดังนี้  
ความเสี่ยงของธุรกิจในช่วงปีที่ผ่านมามีด้านใดบ้างที่ส่งผลต่อเนื่องมายังปัจจุบัน และขอทราบแนวทางการป้องกันดังกล่าว
- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
ความเสี่ยงหลักของธุรกิจ จะเป็นในส่วนของ NPL มากกว่า เพราะ NPL จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทได้ให้ความสำคัญที่จะพยายามรักษายอดหนี้ NPL ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม การมีหลักประกันในการปล่อยกู้เป็นสิ่งที่มีประโยชน์ต่อบริษัท เพราะบริษัทสามารถยึดหลักประกันได้ แต่ในสถานการณ์เศรษฐกิจที่ถดถอย ทางผู้บริโภคเองมีความสามารถในการผ่อนชำระลดลง ซึ่งบริษัทได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในส่วนนี้ จึงส่งผลให้มี NPL ที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจไม่ดี แต่ในระยะยาวแล้ว บริษัทมองว่าการที่ประเทศเริ่มมีการเปิดต้อนรับนักท่องเที่ยว ส่งผลให้เศรษฐกิจมีแนวโน้มที่ดีขึ้น โดยมีความเชื่อมั่นว่า ในครึ่งปีหลังผลประกอบการของบริษัทดีขึ้นตามลำดับ

**หมายเหตุ** วาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

**วาระที่ 3** พิจารณออนุมัติงบการเงินประจำปี สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

**ประธานฯ** สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

**คุณสุรัตน์** ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 112 และข้อบังคับบริษัทฯ ข้อ 55 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปี และจัดทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ สำหรับงบการเงินประจำปี สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผ่านการเห็นชอบจาก



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

คณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยว่ามีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตามที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1One Report) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในหน้าที่ 177 ถึง 276 จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 3 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	906,704,314	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	7,000	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพิ่มขึ้น

จำนวน 3 ราย คิดเป็นจำนวนหุ้น 7,701 หุ้น

รวมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 984 ราย คิดเป็น 906,711,314 หุ้น

**วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติและจัดสรรกำไรของบริษัท และการจ่ายเงินปันผล ประจำปี 2565**

**ประธานฯ** สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ได้มอบหมายให้ คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

**คุณสุรัตน์** ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า จากผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 4,878,317,624 บาท และมีทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 212,000,000 บาท คิดเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามกฎหมาย และคณะกรรมการบริษัทมีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปีสำหรับผลการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในอัตรา 0.95 บาทต่อหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นจำนวน 2,120,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 2,014,000,000 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 41.28 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2565 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2566

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 4 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรของบริษัทและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	906,704,314	100.00
ไม่เห็นด้วย	0	0
งดออกเสียง	7,000	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>

### วาระที่ 5 พิจารณออนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

**ประธานฯ** ตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 18 ระบุว่า ในการประชุมประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดย จำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ 1 ใน 3 ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 นี้ มีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดตามวาระ จำนวน 2 ท่าน ดังนี้

1. นางดาวณา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ / กรรมการ
2. นายสุชาติ ศุภยัคฆ์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ

เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามกระบวนการสรรหาเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2565 - ธันวาคม 2565 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วยนั้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อสรรหาและเลือกตั้งเข้ามาแต่อย่างใด

และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอเชิญกรรมการที่ครบวาระตามรายชื่อข้างต้น ซึ่งถือว่ามีส่วนได้ส่วนเสียในวาระนี้ออกจากห้องประชุม จนกว่าการพิจารณาวาระนี้จะแล้วเสร็จ และกลับเข้าห้องประชุมอีกครั้งหลังการประชุมระเบียบวาระนี้แล้วเสร็จ

คณะกรรมการบริษัท โดยไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาโดยอิสระ และได้ข้อสรุปว่า กรรมการทั้ง 2 ท่าน มีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท กล่าวคือ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมทั้งมีความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการในการกำหนด



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

ทิศทางธุรกิจ และการบริหารงานของบริษัท สามารถที่จะช่วยพัฒนาบริษัทได้เป็นอย่างดี อีกทั้งในช่วงปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยได้เป็นอย่างดี จึงเห็นสมควรเสนอให้ นางดาวนภา เพชรอำไพ และนายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ ได้รับการพิจารณาให้กลับมาเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 5 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้

และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ โดยลงคะแนนในบัตรลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมมีมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียง ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนี้

1. นางดาวนภา เพชรอำไพ (ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง)

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	185,362,282	99.28
ไม่เห็นด้วย	1,349,032	0.72
งดออกเสียง	720,000,000	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>

2. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ (ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง)

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	906,079,419	99.93
ไม่เห็นด้วย	624,895	0.07
งดออกเสียง	7,000	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>

**วาระที่ 6** พิจารณานุมัติและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2566

**ประธานฯ** คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2566 โดยพิจารณาจากความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงได้มีการสำรวจข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน พบว่า ค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในอัตราใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยโดยรวม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,000,000 บาท (สิบสองล้านบาท)



**บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)**

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

หน่วยเงิน : บาท

คำตอบแทนกรรมการ	ปี 2566 (คำตอบแทนรายเดือน)	ปี 2565 (คำตอบแทนรายเดือน)
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>		
- ประธานกรรมการบริษัท	<b>48,000</b>	40,000
- กรรมการ	<b>42,000</b>	35,000
<b>คำตอบแทนกรรมการ</b>	(เบี้ยประชุม/ครั้ง )	(เบี้ยประชุม/ครั้ง )
<b>กรรมการอิสระ</b>		
- ประธานกรรมการ	<b>36,000</b>	30,000
- กรรมการ	<b>30,000</b>	25,000
<b>คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย</b>	(เบี้ยประชุม/ครั้ง )	(เบี้ยประชุม/ครั้ง )
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>		
- ประธานกรรมการ	<b>33,000</b>	27,500
- กรรมการ	<b>24,000</b>	20,000
<b>คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย</b>	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)	(เบี้ยประชุม/ครั้ง)
<b>1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>		
<b>2) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน</b>		
<b>3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</b>		
- ประธานกรรมการ	<b>30,000</b>	25,000
- กรรมการ	<b>24,000</b>	20,000
<b>**เงินโบนัสประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2565 ที่จะจ่ายในปี 2566</b>		
- ประธานกรรมการบริษัท จำนวน 810,000 บาท / กรรมการ คนละ 580,000 บาท		
<b>สิทธิประโยชน์อื่นใด</b>	<b>ไม่มี</b>	<b>ไม่มี</b>

หมายเหตุ : 1. คำตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด : ไม่มี

2. เงินโบนัสประจำปี เท่ากับปีที่ผ่านมา

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 6 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### มติที่ประชุม

ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สองในสาม (2/3) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	892,099,451	98.39
ไม่เห็นด้วย	14,601,063	1.61
งดออกเสียง	10,800	0
บัตรเสีย	0	0
รวม	906,711,314	100.00

### วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2566

**ประธานฯ** สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ ขอมอบหมายให้ คุณมลฑล อ่อนแพน เลขานุการบริษัท และเลขานุการที่ประชุม เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

### คุณมลฑล

คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการพิจารณาก่อนการลงจากคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาแล้ว เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2566 (เป็นปีที่ 4) ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศและระดับสากล มีบุคลากรที่เพียงพอและมีความรู้ ความสามารถและค่าตอบแทนมีความเหมาะสม

โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีที่นำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติ ดังมีรายนาม ดังนี้

1. **นายชาญชัย สกุลเกิดสิน** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ ( เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ในไตรมาส 1/2563 และไตรมาสที่ 2/2563 )
2. **นายโชคชัย งามวุฒิกุล** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ ( ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย )
3. **นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ ( ยังไม่เคยเป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย )
4. **นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล** ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 ( เป็นผู้ลงลายมือชื่อในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ในไตรมาส 3/2563 ถึง ไตรมาสที่ 4/2565 )

โดยผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งลงนามรับรองการตรวจสอบบัญชีและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อยได้ และให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 5,050,000 บาทต่อปี โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ และในกรณีที่ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด มาปฏิบัติงานแทนได้

### ประธานฯ

สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 7 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม จึงขอให้ผู้ถือหุ้นลงมติในวาระนี้



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### มติที่ประชุม

ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	906,100,514	99.93
ไม่เห็นด้วย	610,800	0.07
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>

### วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการเพิ่มวงเงินออก และเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 30,000 ล้านบาท

**ประธานฯ** สำหรับรายละเอียดในระเบียบวาระนี้ มอบหมายให้คุณกฤษดา ศุรุจิตโกศล ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการคลัง เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดในวาระนี้

**คุณกฤษดา** กล่าวว่่า เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การจัดหาเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่มีความคล่องตัวในการดำเนินการสามารถกำหนดจำนวนเงินทุนให้สอดคล้องกับการใช้เงินของบริษัท จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้จำนวน 30,000 ล้านบาท จากเดิมไม่เกิน 105,000 ล้านบาท เป็นไม่เกิน 135,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าโดยจะออกและเสนอขายเพียงชุดเดียวหรือหลายชุดในคราวเดียวกัน หรือหลายคราวก็ได้ และบริษัทสามารถออกหุ้นกู้เพิ่มเติมได้ในกรณีที่มีการไถ่ถอนหรือซื้อคืนหุ้นกู้ที่ออกไปแล้วภายในวงเงินดังกล่าวข้างต้น (Revolving Basis) โดยมีอายุหุ้นกู้ ไม่เกิน 10 ปี เมื่อรวมวงเงินเดิมที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (รวมวงเงินปี 2560 - 2565) จะมียังเงินรวมไม่เกิน 135,000 ล้านบาท

**ประธานฯ** สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือให้ความเห็นเกี่ยวกับวาระที่ 8 หรือไม่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแสดงความคิดเห็น และ/หรือซักถามเกี่ยวกับวาระนี้

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	คะแนน	ร้อยละ (%)
เห็นด้วย	895,604,285	98.77
ไม่เห็นด้วย	11,107,029	1.23
งดออกเสียง	0	0
บัตรเสีย	0	0
<b>รวม</b>	<b>906,711,314</b>	<b>100.00</b>



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

### วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี

ในวาระนี้ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะเสนอ หรือสอบถามเรื่องอื่น ๆ นอกเหนือจากวาระที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

โดยมีผู้ถือหุ้นมีคำถาม และมีข้อคิดเห็น ดังนี้

- **คุณอนาวิน วิจิตรประไพ :** (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้  
บริษัทมีเป้าหมายการเติบโตในธุรกิจเช่าซื้ออย่างไร และมีจุดแข็งในธุรกิจเช่าซื้อคืออะไรบ้าง
- **คุณปรีทัศน์ เพชรอำไพ :** รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
ธุรกิจเช่าซื้อของบริษัท มีฐานลูกค้ากว่า 3,500,000 ราย ที่เป็นลูกค้า ณ ปัจจุบันของเมืองไทย แคปปิตอล ซึ่งบริษัทสามารถที่จะต่อยอดกับลูกค้ากลุ่มนี้ได้ ทั้งนี้ บริษัทเริ่มเปิดธุรกิจเช่าซื้อเมื่อประมาณ 2 ปีที่ผ่านมา ปัจจุบันธุรกิจเช่าซื้อของบริษัทยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่บริษัทมองว่าธุรกิจสินเชื่อจ่านำทะเบียน เป็นธุรกิจที่มี NPL น้อยกว่า เฉลี่ยแล้วอยู่ที่ประมาณ 2-3% แต่ธุรกิจเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์จะมี NPL เฉลี่ยอยู่ที่ประมาณ 7% ดังนั้น บริษัทจึงเน้นการเติบโตไปที่ธุรกิจที่มี NPL น้อยกว่าไปก่อน ทั้งนี้ บริษัทมองว่าธุรกิจเช่าซื้อยังสามารถต่อยอดในอนาคตต่อไปได้ โดยอุตสาหกรรมเช่าซื้อรถมอเตอร์ไซค์ มี NPL เฉลี่ยอยู่ที่ 12% ซึ่ง MTC มี NPL ในธุรกิจชนิดนี้อยู่ที่ 7% เท่านั้น และในอนาคตมีแนวโน้มของ NPL จะลดลงได้อีก เนื่องจากภาพรวมของบริษัทมีความสามารถในการเติบโตผ่านสินเชื่อจ่านำทะเบียนรถ
- **คุณสมเจตน์ เตชะอินทราวังค์ :** (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อฯด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้  
ขอสอบถาม CFO เกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบันเศรษฐกิจเริ่มดีขึ้นกว่าไตรมาสก่อน อยากทราบว่า ในปี 2566 เป้าของ Credit Cost ลดลงหรือไม่
- **คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช :** รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้  
ในเรื่องสถานการณ์เศรษฐกิจในส่วนของการท่องเที่ยว จะเห็นว่าค่อนข้างคึกคักมาก แต่ถ้าติดตามในสัดส่วนของธุรกิจท่องเที่ยว ก็ยังถือว่าเป็นสัดส่วนที่น้อยถ้าเทียบกับ GDP ทั้งหมด และในช่วงที่ผ่านมาการส่งออกของประเทศไทยยังคงเป็นที่จับตามอง เนื่องจากอุตสาหกรรมหลักของประเทศไทยคือการผลิตสินค้า และช่วงที่ผ่านมาการส่งออกยังคงติดขัดด้วยสภาวะเศรษฐกิจโลก สงคราม และความขาดแคลนทางด้านของประเทศไทยซึ่งก็ยังคงเกิดปัญหาทางด้านการเงินเช่นกัน ซึ่งการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจในภาพที่เห็นกับภาพรวม ยังคงมีความเหลื่อมล้ำกันอยู่ ไม่ได้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพราะฉะนั้นในส่วน Credit Cost เป้าหมายที่จะลดลง 4% ลดลงแล้วหรือยัง ซึ่งในภาพรวมทั้งปีของปี 2565 อยู่ในสัดส่วนไม่เกิน 3% โดยเป็นภาพรวมเบื้องต้น ซึ่งต้องดูสถานการณ์เศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมา ในไตรมาส 1/2566 และต่อเนื่องในไตรมาส 2/2566 ยังคงต้องติดตามถึงปัจจัยอื่น ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท สำหรับครึ่งปีหลังต้อง





## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

คอยดูแลและติดตามในเรื่องของการติดตามหนี้ และมีการติดตามในเรื่องของ NPL อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพที่สุด ส่วนลูกค้าใหม่ บริษัทมีการเน้นเรื่องของการตรวจสอบให้ละเอียด และรัดกุมมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันการเกิด NPL ในภายหลัง ส่วนในมาตรการการช่วยเหลือต่าง ๆ ยังคงมีการช่วยเหลือลูกค้าอยู่อย่างต่อเนื่อง ซึ่งปี 2566 นี้ยังคงเป็นอีกปีที่มาตรการการช่วยเหลือจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ยังมีผลบังคับใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน และลูกค้าแต่ละภาคส่วนมีการฟื้นตัวที่ไม่เท่ากัน ดังนั้นจะต้องมีการปรับตัวเป็นระยะ และบริษัทจะต้องติดตามผลทุกเดือนเพื่อปรับให้สอดคล้องกับสถานการณ์

- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ กล่าวเสริมว่า

ในส่วนของ Asset Quality ในปี 2565 มี NPL ที่เพิ่มสูงขึ้น ล้นสุดปีอยู่ที่ 2.90% จาก 1.30% โดยในปีที่แล้ว มีมิติของสงครามเงินเฟ้อต่าง ๆ และเศรษฐกิจมีการฟื้นตัวที่ช้ากว่าที่ประมาณการไว้ โดยในปี 2566 บริษัทมั่นใจว่า NPL จะอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทได้กำหนดไว้ และมีความเชื่อมั่นว่าจะเป็นปีที่ดีของ MTC อีกปีหนึ่ง

- **คุณคณิศร บุคดี** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้

แนวโน้มการตั้งสำรองตาม ECL และ Management Overlay ในปี 2566 จะเป็นอย่างไร

- **คุณสุรัตน์ ฉายาวรเดช** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้

การตั้งสำรองของบริษัท ในปี 2566 จะสอดคล้องกับเรื่องของคุณภาพหนี้ และสถิติการติดตามหนี้ของบริษัท รวมถึงให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจมากที่สุด และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของบริษัท โดย Management Overlay เป็นส่วนที่ถ้าทางบริษัทมีการประมาณการข้อมูลเพิ่มเติม จะรายงานไว้ในงบการเงินของบริษัท และรายงานผลเป็นรายไตรมาส

- **คุณคณิศร บุคดี** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้

ในปี 2566 ทางบริษัทตั้งเป้าหมาย Loan Growth ไว้ที่เท่าไร รวมถึงเป้าหมายของ Yield ด้วย

- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทให้ความสำคัญกับ Loan Growth เป็นอันดับแรก ซึ่งฐานลูกค้าของบริษัทอยู่ที่ 120,000 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 ฐานลูกค้าอยู่ที่ 90,000 ล้านบาท ดังนั้นในปี 2566 บริษัทตั้งเป้าหมายของ Loan Growth ขั้นต่ำอยู่ที่ 20% โดย Absolute Loan Growth ซึ่งไม่น่ามีปัญหา ในส่วนของ Yield ทางบริษัทไม่ได้มีนโยบายในการปรับ Yield ให้ลดลง มันในได้ว่า Yield ของบริษัทจะไม่ปรับลงให้กระทบกับการแข่งขัน และคาดหวังว่ารายได้รวมของบริษัท จะเพิ่มขึ้นตามลำดับ

- **คุณต่อพงศ์ ครองไตรเวทย์** : (ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่อด้วยตนเอง) สอบถาม ดังนี้

อยากทราบการบริหารจัดการขายซากรถที่ยึดมา เนื่องจากตอนนี้ราคาประเมินมีสองลดลง ทางบริษัทมีแผนชะลอการนำรถยึดเข้าประมูลหรือไม่



## บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-4838888

- **คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ** : รองกรรมการผู้จัดการ เรียนชี้แจง ดังนี้

บริษัทมีการเปิดศูนย์ประมูลรถเพิ่มอีก 2 แห่ง ซึ่งปัจจุบันมีศูนย์ประมูลรถทั้งหมด 8 แห่ง ดังนั้น จุดนี้ จะช่วยเพิ่มราคาของการประมูลรถมอเตอร์ไซด์ให้มีราคาที่สูงขึ้น เนื่องจากเปิดให้มีพื้นที่การประมูลที่หลากหลาย และมีเอเยนต์ หรือผู้สนใจเข้าร่วมประมูลที่มากขึ้น จะเห็นว่าภาพรวมราคาของการประมูลรถออกมาในทิศทางที่ดี


เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถาม หรือเสนอข้อคิดเห็น

เลขานุการที่ประชุม ได้กล่าวสรุปจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

มาประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	37 ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	730,352,222	หุ้น
รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น	947 ราย	คิดเป็นจำนวนหุ้น	176,359,092	หุ้น
<b>รวม</b>	<b>984 ราย</b>	<b>คิดเป็นจำนวนหุ้น</b>	<b>906,711,314</b>	<b>หุ้น</b>
		<b>คิดเป็น</b>	<b>42.77%</b>	

ประธานฯ เห็นว่าเป็นเวลาอันสมควรแล้ว จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ และกล่าวปิดการประชุม

**ปิดประชุมเวลา 11.20 น.**

ลงชื่อ พ.ร.อ.   
( อภิชาติ เพ็งศรีทอง )  
ประธานกรรมการ / ประธานที่ประชุม

นางสาวจุฑารัตน์ ทังโคตร  
ผู้จัดบันทึกการประชุม