

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)

บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายลวรณ แสงสนิท ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งว่า สำหรับการประชุมนี้จะเป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานอิสระ คือ บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยีส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และมีกระบวนการที่สอดคล้องเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดในประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการประชุมครั้งนี้จัดให้มีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวิดีโอทัศน์ โดยธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมหุ้นทั้งหมดเป็น 13,981,561,250 หุ้น โดยเมื่อเริ่มเปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 36 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,113 ราย รวมจำนวนผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,149 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,709,586,268 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.5979 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่กำหนดได้ทั้งหมดของธนาคาร ครอบคลุมการประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 20 ราย โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่ม รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 56 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,113 ราย รวมผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,169 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,712,960,487 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.6220

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ครอบคลุมจำนวน 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

- | | | |
|----|--------------------------|--|
| 1. | นายลวรณ แสงสนิท | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ อุตทกานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร
และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

3. นายวิชัย อัครัสกร
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
4. นายฉันทา เลหาศิริวงศ์
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
5. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์
ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7. นางสาวจิราพร ขาวสวัสดิ์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
8. นายอรรถพล อรรถวรเดช
กรรมการบริหาร
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
9. พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ
กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
กรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายปิ่นสาย สุรัสวดี
กรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
11. นายผยอง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

1. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ประธานกรรมการบริษัททิปบาลและความยั่งยืน และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุม และนางสาวสินีนาง ดารีหอนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมี ประธานผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงคุณศรัณยา เวชากุล ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management และผู้บริหารสายงานต่าง ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

และประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง
2. คุณชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณกฤติกา ปฐมกลีกุล

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร พร้อมทั้งเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมสามัญฯ

จากนั้นประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวสรุปประเด็นสำคัญด้านยุทธศาสตร์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบ และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นทุกท่านดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวสรุปยุทธศาสตร์ของธนาคาร ดังนี้

ในปีนี้นธนาคารจะเป็นปีที่มีมุ่งเน้นในเรื่องของการขับเคลื่อนนวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้าสู่ความยั่งยืน โดยที่ผ่านมานธนาคารได้พิจารณายุทธศาสตร์ของธนาคาร ซึ่งได้มี Road Map ในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ ตามแนวทางที่ธนาคารได้วางไว้อย่างเป็นระบบ ท่ามกลางวิกฤติซ้อนวิกฤติในหลายปีที่ผ่านมา จนล่าสุด ธนาคารสามารถที่จะขับเคลื่อนในลักษณะที่กล้าเปลี่ยนแปลงเพื่อก้าวนำได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากผลงานของธนาคารที่ได้ดำเนินการมาตามแผนยุทธศาสตร์ธนาคารจะสะท้อนให้เห็นว่าการแปรเปลี่ยนของโลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารสามารถที่จะขับเคลื่อนการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ จนถึงปัจจุบันลูกค้าของธนาคารมีจำนวนถึง 35 ล้านราย ก้าวเข้าสู่ช่องทางดิจิทัล และช่องทาง O2O

หรือ Online-to-Offline และในขณะเดียวกันมีลูกค้าอยู่ประมาณ 7 ล้านราย ที่ยังใช้ช่องทาง Traditional หรือ Offline กลไกการขับเคลื่อนแปรเปลี่ยนทั้งหมดเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ตั้งแต่การสร้าง Platform การ Acquire ลูกค้า ไปจนถึงการวิเคราะห์ ทำความเข้าใจลูกค้า และนำไปสู่การตอบโจทย์ได้อย่างมี Economic Value จนถึงปัจจุบันในสิ่งที่ธนาคารดำเนินการได้เป็นที่ประจักษ์ใน Platform ที่ธนาคารได้สร้างมา ไม่ว่าจะเป็น Krungthai NEXT ธนาคารมีลูกค้าที่อยู่ใน Platform ถึงประมาณ 18 ล้านราย เป้าตั้งคมีลูกค้าถึง 40 ล้านราย Krungthai Connex มีลูกค้าถึง 22 ล้านราย และถูงเงินมีลูกค้าถึง 2 ล้านร้านค้า โดยจากนี้ไป ธนาคารจะเน้นพัฒนาบน Platform ที่มีการเชื่อมโยง ยกระดับ และมุ่งสู่ความยั่งยืนบน Platform ของธนาคาร และสิ่งที่ธนาคารอยู่ระหว่างการเร่งขับเคลื่อนในปัจจุบันคือส่วนของภาคธุรกิจ ในเรื่องของ Krungthai Business ซึ่งเป็น Platform ที่ธนาคารกำลังเร่งสร้างและพัฒนาเพื่อตอบโจทย์การให้บริการของธนาคารในอนาคต

ปัจจุบันมีความท้าทายในรอบด้าน ซึ่งจะเห็นได้จากทั้งในปัจจุบันทางมหภาค ในเรื่องของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของภูมิอากาศ Technology Disruption ที่มาอย่างรวดเร็ว และการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ซึ่งประเทศไทยเป็นกลุ่มประเทศแรก ๆ ที่เผชิญกับสถานการณ์ดังกล่าว ในขณะที่จุดหักเหของประเทศไทยประกอบด้วย การเติบโตที่อาจจะต่ำกว่าศักยภาพ ความเหลื่อมล้ำสูง เศรษฐกิจนอกระบบขนาดใหญ่ รวมไปถึง Household debt ที่อยู่ในระดับที่สูง ในขณะเดียวกัน Digital Disruption ยังคงมีความต่อเนื่องจากการเปิดตัวของ Generative AI ซึ่งธนาคารเชื่อว่า ยุทธศาสตร์ของธนาคารจะต้องมีการปรับเปลี่ยนเพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และรุนแรงจากนวัตกรรมเทคโนโลยี Generative AI พร้อมทั้งเชื่อว่าจะจะเป็น Wave ที่ 2 ของ Disruption จากนั้นไปธนาคารจะต้องกลับมาทบทวนและยุทธศาสตร์ที่สำคัญของธนาคาร ที่ยังคงมุ่งเน้นอยู่ที่ 3 แนวทางคู่ขนาน ไม่ว่าจะเป็น เรื่องของการเร่งบูรณาการธุรกิจเดิมที่ปรับโครงสร้าง และระบบธุรกิจหลักดั้งเดิมให้ทันสมัยมีประสิทธิภาพ การเร่งพัฒนาคนในเรื่องของ Reskill Upskill ให้เกิดการปรับตัวภายใต้สถานการณ์ที่กำลังเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เรื่องการเร่งต่อยอดจากสิ่งที่ได้พัฒนาแล้ว ได้แก่ การเร่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ เครื่องมือ กระบวนการ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจในปัจจุบัน และการเร่งสร้างธุรกิจใหม่ที่ตอบโจทย์ลูกค้าเพื่อขยายธุรกิจ ทั้ง 3 แนวทางข้างต้น ธนาคารได้ทบทวนยุทธศาสตร์ของธนาคาร 7 ยุทธศาสตร์หลัก ซึ่งธนาคารพบว่ายังคงมีความเหมาะสม และเร่งขับเคลื่อนเพื่อเป็นแนวทางที่จะตอบโจทย์ในการปรับเปลี่ยนก้าวเข้าสู่โลกแห่งอนาคต โดยมุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนใน 2 ส่วน ส่วนที่ 1 คือ ยกระดับในแนวทางเดิมโดยการเร่งในเรื่องของการสนับสนุนกลไกเพื่อให้เกิด Decarbonization กับระบบเศรษฐกิจในกิจกรรมของธนาคาร และส่วนที่ 2 คือ การเร่งนำนวัตกรรมเรื่องของ Generative AI เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และปรับใช้ในทุกกระบวนการทางธุรกิจ เพื่อให้การบริการของธนาคารเป็นไปอย่างเต็มประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันธนาคารยังเน้นในเรื่องของการปรับโครงสร้าง ซึ่งที่ผ่านมามีธนาคารได้มีการจัดตั้ง Corporate Venture Capital (CVC) ที่เรียกว่า Krungthai Venture ขึ้นมา เพื่อนำไปตอบโจทย์ และเป็นอีกหนึ่งเครื่องมือที่จะทำให้ธนาคาร

สามารถปรับเปลี่ยนได้เร็วขึ้นในยุคที่ธนาคารกำลังเผชิญความท้าทายอย่างที่เรียนท่านผู้ถือหุ้นในข้างต้น ซึ่งจะเป็นกลไก เครื่องมือในการเร่งหาพันธมิตร สร้างระบบนิเวศน์ ต่อ ขยาย หรือในเรื่องของการเร่งได้มาซึ่ง นวัตกรรมใหม่ ๆ หรือ Tech Solution หรือแม้กระทั่งไปถึงการได้บุคลากร Digital Talent มาสนับสนุนเพื่อให้ ตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ของธนาคารได้อย่างเต็มรูปแบบ และมีประสิทธิภาพ

ขณะเดียวกันในเรื่องของ ESG ธนาคารให้ความสำคัญกับการที่เป็นส่วนหนึ่งของกลไกในระบบ เศรษฐกิจของประเทศในการดำเนินภารกิจที่จะสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยตามนโยบายของรัฐบาลที่ สามารถก้าวเข้าสู่การลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 40% ในปี 2573 และการก้าวเข้าสู่ Net Zero ในปี 2608 โดยที่ธนาคารได้แบ่งกิจกรรมในเรื่องของ ESG ออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ เรื่องความยั่งยืนในการ ดำเนินการภายใน ความยั่งยืนด้านลูกค้า และความยั่งยืนด้านโครงสร้างพื้นฐาน ที่จะเป็น Platform ในการ Facilitate กิจกรรมเรื่อง ESG ทั้งหมด โดยธนาคารได้มีการประกาศแจ้งกับทางธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าใน Portfolio ของธนาคาร มี 5 อุตสาหกรรมหลักที่มีการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ในส่วนที่ธนาคารมี การปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ทั้งด้านการผลิตไฟฟ้า น้ำมัน แก๊ส เหมืองแร่ อสังหาริมทรัพย์ และเคมีภัณฑ์ โดยที่ธนาคารได้แจ้งกับทางธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ธนาคารจะเร่งดำเนินการในเรื่องของการพัฒนา ประเมินในเรื่องของ Pathway ในส่วนของภาคอุตสาหกรรมการผลิตไฟฟ้าเพื่อตอบโจทย์ Net Zero Pathway ของประเทศ

จากความท้าทายรอบด้าน ธนาคารจำเป็นต้องเร่งปรับตัวในเรื่องของการเตรียมความพร้อม กับโลกแห่งอนาคต หรือที่ธนาคารเรียกว่า Future Ready Krungthai โดยที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการ พัฒนาบุคลากรเป็นปัจจัยสำคัญหลัก ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์ที่ 7 ของธนาคาร โดยธนาคารได้ประกาศโครงการที่ ธนาคารเรียกว่าเป็น WOLF HACK หรือ Hackathon ระดับองค์กร ที่มุ่งเน้นในเรื่องของการเพิ่มทักษะ การสร้างทักษะใหม่ ๆ ให้กับบุคลากรของธนาคาร โดยวิธีการทำงานที่จะเน้นในเรื่องของการทำงานร่วมกัน แบบ Collaborative ที่จะตอบโจทย์ภาคธุรกิจที่เป็นลักษณะ B2B, B2C หรือ B2B2C ให้ได้อย่างมี ประสิทธิภาพ และในเรื่องของการนำเครื่องมือที่เป็น Generative AI มาใช้ในกระบวนการทำงานได้อย่างมี ประสิทธิภาพ ทั้งหมดนี้มุ่งเน้นไปให้เกิดความพร้อมในเรื่องของ Future Ready Krungthai เพื่อสร้างมูลค่า ทางเศรษฐกิจ ให้เกิดความไว้วางใจจากลูกค้า และพันธมิตรได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งทั้งหมดนี้จะสะท้อน ถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการที่จะเร่งปรับเปลี่ยน ปรับตัว และสามารถตอบโจทย์ Stakeholder ทุกภาค ส่วน โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้อย่างรวดเร็ว ในสภาวะที่โลกได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่าง รวดเร็ว และไม่เคยเกิดขึ้นมามาก่อน

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการ ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ในแต่ละวาระการประชุมสามัญฯ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถเลือกวาระที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยธนาคารจะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้น ๆ แต่หากมีข้อความที่ถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามในจำนวนที่เหมาะสม โดยหากมีคำถามที่ยังเหลืออยู่ ธนาคารจะนำคำตอบขึ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

2. การออกเสียงลงคะแนน และกติกากการนับคะแนนเสียง

2.1 ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

2.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ประสงค์จะลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับจากการมอบฉันทะ โดยในการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน

หากท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะยกเลิกการลงคะแนนเสียง ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” และสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

2.3 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ตามที่ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุม

2.4 ธนาคารจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง 2 นาที และเมื่อปิดการส่งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นสิ้นสุด เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งจะมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล จะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงสำหรับกรรมการแต่ละท่าน ท่านละ 2 นาที และภายหลังจากการปิดการลงคะแนนเสียง ประธานฯ จะประกาศผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบต่อไป

3. กติกากการนับคะแนนเสียง

3.1 ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

3.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ

3.3 การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นการพิจารณาวาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

3.4 เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย

3.5 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และไม่ถูกนำมานับเป็นคะแนนเสียงในวาระที่เหลืออยู่ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

3.6 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

3.7 กรณีท่านผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบการประชุม หรือระบบการลงคะแนนเสียง ท่านผู้ถือหุ้นสามารถศึกษา และปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หรือท่านสามารถเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” จากในระบบได้ หรือสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คอลเซ็นเตอร์ของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด หมายเลขโทรศัพท์ 0-2460-9220 และหากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมสามัญฯ ท่านผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลจากบริษัทฯ เพื่อแจ้งการกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2567 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการประชุมไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุม ที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ผ่านมา ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2566 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในรายงานการประชุมสามัญฯ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป
ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2566 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2566 ตามรายละเอียดในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งสรุปผลการดำเนินงานของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวสรุปดังนี้

ธนาคารได้มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือ ESG นำกรอบเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติมาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้องค์กร ก้าวสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน เป็นผลให้ธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพิ่มเติมจากความร่วมมือระหว่าง Infinitas By Krungthai กับ Accenture จัดตั้งบริษัท Arise by Infinitas เพื่อพัฒนา Digital Talents ขับเคลื่อนธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารได้ร่วมกับ IBM จัดตั้งบริษัทร่วมทุน IBM Digital Talent for Business (IBMDT) พัฒนาศักยภาพบุคลากร ยกกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ในอนาคต และจากการที่ธนาคารมีการพัฒนาบริการทางการเงินที่ทันสมัยบนช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง และครอบคลุม ทั้งในมิติของพื้นที่ และระดับชั้นรายได้ ทำให้แพลตฟอร์มของธนาคารมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยแอปพลิเคชันเป่าตังมีผู้ใช้งาน 40 ล้านราย, Krungthai NEXT 17.8 ล้านราย และถุงเงิน 2 ล้านราย ซึ่งเมื่อเดือนมกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่ยังคงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคารที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability) และการปรับปรุงดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง (Asset Quality Management)

นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างภายในองค์กรโดยจัดตั้งกลุ่มป้องกันอาชญากรรมทางการเงินให้เป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการเกี่ยวกับภัยทุจริตต่าง ๆ ไม่ว่าจะเกิดจากบุคคลภายใน หรือบุคคลภายนอก

รวมถึงได้มีการสื่อสาร และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเน้นย้ำให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้นให้ความสำคัญกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้ ธนาคารมุ่งขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด “Reshaping Client Value Proposition” หรือ “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้าสู่ความยั่งยืน” เช่น การใช้ AI มาประกอบการทำงาน รวมถึงให้ความสำคัญการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศไทย ให้ความช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างต่อเนื่องทั้งมาตรการทั่วไป และมาตรการเฉพาะจุด โดยเฉพาะการดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ที่รายได้ยังไม่พินตัวอย่างต่อเนื่องให้สามารถประคองตัว และรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจได้ พร้อมให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว ตามแนวทางการแก้หนี้ที่ยั่งยืน หรือ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การช่วยเหลือกลุ่มที่เป็นหนี้เรื้อรัง และเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้โดยเร็ว รวมถึงการให้ความรู้ส่งเสริมวินัยทางการเงิน ทั้งการออม การลงทุน และการป้องกันภัยทางการเงินเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงินต่อไป

ประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรับทราบ จึงไม่ได้มีการออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาวาระที่ 2 ต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบ และรับรองจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดงบการเงินได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) สำหรับคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการได้มีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยสรุปได้ดังนี้

ในปี 2566 ธนาคาร และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 36,616 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมทางการเงินมาสร้างมูลค่าให้ลูกค้า ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่วิถีที่ยั่งยืน” โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยง และผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 จากสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับ IT เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น โดยต่อยอดดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อรองรับการเติบโตของอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และนวัตกรรมในอนาคต อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพส่งผลให้ Cost to Income Ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดลงจากร้อยละ 43.7 ในปีที่ผ่านมา โดยตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (One-Time Adjustment) ด้วยแล้ว Coverage Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง และกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงพร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป รวมทั้งมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังต่อเนื่อง ทำให้ NPLs Ratio ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.08

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.62 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอ โดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,709,849,317	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000000
งดออกเสียง	3,060,550	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 34,681.05 ล้านบาท ในระหว่างปี 2566 ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 จำนวนเงิน 20,685.83 ล้านบาท เป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน 4,137.17 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวนเงิน 16,548.66 ล้านบาท ซึ่งได้ออนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2566 และสำหรับกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2566 จำนวน 13,995.22 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2566 หลังจากการจ่ายเงินปันผล รวมรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับ และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2566
กำไรสุทธิ	34,681.05 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	5.62 ล้านบาท (หุ้นละ 1.0225 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	12,131.22 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8680 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	22,544.21 ล้านบาท

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 3 พฤษภาคม 2567

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 35 เป็นตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,712,909,867	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ เรียงเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ **ปี 2567**

1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)	
- ประธานกรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน
- กรรมการธนาคาร	80,000 บาท/เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม	
2.1 คณะกรรมการธนาคาร	
(เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)	
- ประธานในที่ประชุม	75,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการธนาคาร	60,000 บาท/ครั้ง
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์	
คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละ	
ไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี) ยกเว้นคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการ	
ตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี	
- ประธานในที่ประชุม	37,500 บาท/ครั้ง
- กรรมการ	30,000 บาท/ครั้ง

หมายเหตุ (1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
 (2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการ หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญให้แก่ธนาคาร ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่างๆ ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2566 จำนวน 47.57 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหาฯ และได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,483,381,428	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.8574594405
ไม่เห็นด้วย	229,462,539	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.1419254138
งดออกเสียง	65,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006151456

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22. กำหนดให้ “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม”

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายไกรฤทธิ อุกุทานนท์ชัย
2. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส
3. นายธันวาท เลาศิริวงศ์
4. พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ

และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอเรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากการประชุมเป็นการชั่วคราว และเนื่องจากประธานกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง นี้ จึงขอเชิญนายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งว่า สำหรับในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ตามที่ประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการสรรหากรรมการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้) เห็นว่ากรรมการรายเดิมทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ และที่ผ่านมากรรมการธนาคารดังกล่าว ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนที่ผ่านมาท่านกรรมการได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์การของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดย เลือกตั้ง คุณไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ต่ออีกวาระหนึ่ง เลือกตั้ง คุณธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส, คุณธันวา เลาหศิริวงศ์ และ พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ ต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และขอเชิญที่ประชุมพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยวาระนี้จะทำการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้ง นายไกรฤทธิ์ อุษุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,442,846,384	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.4807889980
ไม่เห็นด้วย	269,876,083	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.5192110019
งดออกเสียง	184,800	เสียง		

2. แต่งตั้ง นายธีระพงษ์ วงศ์ศิริวิลาส ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,414,599,447	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.2171124481
ไม่เห็นด้วย	298,123,020	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.7828875518
งดออกเสียง	184,800	เสียง		

3. แต่งตั้ง นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,175,914,106	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.9890263071
ไม่เห็นด้วย	536,811,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.0109736928
งดออกเสียง	183,800	เสียง		

4. แต่งตั้ง พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,477,291,457	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.8019067706
ไม่เห็นด้วย	235,476,630	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.1980932293
งดออกเสียง	141,700	เสียง		

จากนั้นประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายวิชัย อัครัสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

สำหรับการประชุมในวาระที่ 6 การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว และมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระที่ 6 ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 หรือ
2. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315

สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกับปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่คณะกรรมการเสนอ

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และขอเชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2567 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,670,466,791	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.61689113537
ไม่เห็นด้วย	41,036,696	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3831086462
งดออกเสียง	1,406,300	เสียง		

วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น ทั้งที่สอบถามในที่ประชุมและที่ได้อบรมรวมไว้เพื่อตอบภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น สรุปดังนี้

- | | |
|------------------------------------|--|
| คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น) | ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนที่จะขยายสาขาหรือยุบรวมสาขาหรือไม่ เนื่องจากการให้บริการลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปใช้เทคโนโลยีช่วยอำนวยความสะดวกในการให้บริการ รวมถึงการเดินทางของลูกค้าค่อนข้างลำบากพอสมควร |
| กรรมการผู้จัดการใหญ่ | ขอเรียนชี้แจงว่า ในส่วนของการพิจารณาปิด หรือควรรวมสาขา หรือเปิดสาขาใหม่ รวมถึงการปรับปรุงแบบการให้บริการ ธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างต่อเนื่องตามบริบทของลูกค้า วิถีของชุมชน และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ไตรมาส โดยเฉพาะที่สำคัญธนาคารได้คำนึงถึงฐานลูกค้าของธนาคาร โดยเฉพาะในต่างจังหวัดที่ธนาคารมีลูกค้าค่อนข้างมาก ซึ่งจะเน้นในเรื่องของการให้บริการที่ครอบคลุมและทั่วถึง โดยธนาคารจะพิจารณาในลักษณะของการมีสาขาในรัศมีประมาณ 4 กิโลเมตร เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารยังสามารถเข้าถึงการให้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และการพิจารณาจะควบคู่ไปกับการมีอยู่ของธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐในพื้นที่ประกอบการพิจารณาด้วย เนื่องจากปัจจัยดังกล่าวเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญค่อนข้างมาก โดยเป็นมิติของเรื่อง ESG และ Financial Inclusion และด้วยแนวปฏิบัติดังกล่าวสาขาของธนาคารในปัจจุบันเมื่อเทียบกับจำนวนสาขาทาง Physical ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ธนาคารมีสาขามากที่สุดในประเทศเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐ โดยมีจำนวนสาขาและ หรือจุดให้บริการทั้งสิ้นรวมถึง 960 สาขา |
| คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น) | ขอสอบถาม บางสาขาของธนาคารลดฐานะจากสาขาทั่วไป เป็นหน่วยให้บริการ สามารถทำการรับสมัครสินเชื่อ สมัครบัตรเครดิต ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ แต่ไม่สามารถรับฝากถอนเงินเหมือนกับสาขาทั่วไปได้ |

กรรมการผู้จัดการใหญ่	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า รูปแบบสาขาของธนาคารจะมีอยู่ทั้งหมด 3 รูปแบบ ได้แก่ ประเภทที่หนึ่งสาขาทั่วไป ซึ่งเป็นสาขาเต็มรูปแบบทำกิจกรรมได้ทุกอย่างของธนาคารพาณิชย์ ประเภทที่สอง เป็นจุดให้บริการซึ่งในส่วนนี้จะทำได้เหมือนสาขาเต็มรูปแบบ ยกเว้นรายการด้านสินเชื่อและนิติบุคคล และประเภทที่สาม เป็นรูปแบบของสาขาที่เป็นลักษณะ Full Digital ซึ่งปัจจุบันมีเหลือเพียง 1 สาขา ซึ่งลักษณะสาขาดังกล่าวจะเป็นสาขาที่มีเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ หรือตู้ ATM ที่สามารถทำรายการผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยไม่สามารถทำรายการอื่นได้ ทำได้เพียงให้คำแนะนำ</p>
คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น)	<p>ขอสอบถาม สินเชื่อกรุงไทยใจป่ากับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู มีความเหมือนและแตกต่างกันอย่างไร</p>
คุณสุริพงษ์ ตันติยานนท์ ที่ปรึกษากกรรมการผู้จัดการใหญ่	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ทั้งสองผลิตภัณฑ์เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร โดยกรุงไทยใจป่าเป็นสินเชื่อบุคคล Personal Loan คือการปล่อยสินเชื่อให้กับบุคคลทั่วไป โดยชำระคืนเป็นงวด ๆ โดยการผ่านช่องทาง Digital ในขณะที่สินเชื่อกรุงไทยธนวิภู เป็นสินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชี โดยเป็นวงเงินสดสำรองพร้อมใช้ ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามจำนวนเงินที่ใช้จริง สมัครงานช่องทางสาขา</p>
คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ (ผู้ถือหุ้น)	<p>ขอสอบถาม หากผู้กู้ไม่เคยพักชำระหนี้ หรือลดการผ่อนชำระในช่วงสถานการณ์ต่าง ๆ ที่ผ่านมา หากจะขอย้ายวงเงินสินเชื่อมาที่ธนาคารจะมีคุณสมบัติเพียงพอหรือไม่</p>
คุณสุริพงษ์ ตันติยานนท์ ที่ปรึกษากกรรมการผู้จัดการใหญ่	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า และผลิตภัณฑ์สินเชื่อในแต่ละประเภท ซึ่งการพิจารณาจะครอบคลุมในหลาย ๆ ปัจจัย รวมไปถึงความตั้งใจในการชำระหนี้ และความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้กรอบ Responsible Lending ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากลูกค้ามีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวธนาคารย่อมพิจารณาอนุมัติได้</p>
คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ (ผู้ถือหุ้น)	<p>ขอสอบถาม จากกรณีกิจการขนาดใหญ่แห่งหนึ่งที่มีปัญหาไม่สามารถจ่ายเงินเดือนคนงานได้ ในส่วนของธนาคารมีการติดตามการให้สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่อื่น ๆ ที่อาจจะมีปัญหากระแสเงินสดหรือไม่</p>

กรรมการผู้จัดการใหญ่	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการติดตามสถานะของลูกหนี้กิจการ หรือลูกค้าโครงการ ที่มีการใช้วงเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดอยู่แล้ว โดยที่ธนาคารจะประเมินสถานการณ์ตามความจำเป็นในการให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสม และในบางกรณีที่ธนาคารประเมินว่าจะสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ธนาคารก็จะสามารถพิจารณาเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องในการให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าโดยการควบคุมการจ่ายเงินให้ถึงกับผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรง</p>
<p>คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถามสรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะคุม NPL ในปี 2567 ไม่ให้เกิน 3.25% โดยใช้วิธีใด 2. ตัวเลขเป้าหมาย NPL ในปีนี้ ดูเหมือนจะเพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่อยู่ที่ 3.08% ขอทราบว่าจะเพิ่มขึ้นจากส่วนใด 3. การตั้งสำรองรายไตรมาสจะเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาหรือไม่ และธนาคารมีทิศทางในการตั้งสำรองปีนี้อย่างไร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารขายสินเชื่อด้วยความระมัดระวังโดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ที่ผ่านมามีการดูแลลูกค้าอย่างระมัดระวังโดยเฉพาะกลุ่มฟ้าส้ม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Responsible lending โดยในปี นี้ ธนาคารคาดว่าจะมี Credit Cost อยู่ที่ประมาณ 1.20% -1.30% แต่ทั้งนี้ จะต้องขึ้นอยู่กับสภาพการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศที่มีความไม่แน่นอนสูง และมีความผันผวนสูง จากปัจจัยภายในและนอกประเทศตามที่ได้นำเสนอท่านผู้ถือหุ้นไว้ก่อนหน้านี้แล้ว</p>
<p>คุณวัชรพงษ์ หุ่นศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น) คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย (ผู้ถือหุ้น) คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม เกี่ยวกับกิจการขนาดใหญ่รายหนึ่งที่มีปัญหาสรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ในปี 2567 ธนาคารคาดว่าจะมีการกันเงินสำรองจำนวนเท่าใด 2. ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินการกับลูกหนี้รายดังกล่าวอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานผู้บริหาร Risk	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว 100% ของยอดหนี้ เม็ดเงินคงค้าง สำหรับภาวะผูกพันอื่น ๆ จะพิจารณาตามเกณฑ์ระมัดระวังตาม ความเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณากันเงินสำรองเจ้าหนี้การค้าร่วม ด้วย โดยธนาคารมีการติดตามสถานะโครงการที่ลูกหนี้รายดังกล่าวได้ใช้วงเงินกับ ธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งประเมินสถานการณ์ความจำเป็นในการให้ความ ช่วยเหลือตามความเหมาะสมประกอบกัน โดยในกรณีธนาคารมีการพิจารณา เงินกู้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ จะมีการควบคุมการเบิกจ่ายให้ถึง ผู้ได้รับผลกระทบโดยตรงด้วย พร้อมทั้งติดตามดูแลผลการดำเนินการ และการ ชำระคืนของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง
คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม แนวทางการดำเนินการของธนาคารกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมี นโยบายการปล่อยสินเชื่อโดยใช้เครดิตสกอร์ ถ้าผู้กู้อยู่ในระดับเครดิตที่ดีหรือดีมาก เวลากู้ หรือรีไฟแนนซ์ จากธนาคารอื่น ควรได้รับส่วนลดอัตราดอกเบี้ย MRR หรือ MLR หรือไม่
ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารมีการนำแนวคิด Risk-based pricing มาใช้ประกอบการ พิจารณาอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ โดยเป็นการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนระดับ ความเสี่ยงที่แตกต่างกันของลูกหนี้แต่ละกลุ่มภายใต้แต่ละ Product program อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาจะแปรผันตามปัจจัยต่าง ๆ เช่น ต้นทุนการระดม เงิน ประเภทผลิตภัณฑ์ หลักประกัน การค้าประกัน หรือประวัติการชำระเงินของ ลูกหนี้ เป็นต้น
คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม หากธนาคารมีการปรับแอปพลิเคชันเป่าตั้ง ขอเสนอเพิ่ม สีธงชาติ ขนาดเล็กไว้ที่สัญลักษณ์แอปพลิเคชัน เพื่อให้เกิดความต่างระหว่าง แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT กับ แอปพลิเคชันเป่าตั้ง
ประธานผู้บริหาร Product & Business Solutions	ขอเรียนชี้แจงว่า สัญลักษณ์แอปพลิเคชันเป่าตั้ง และ Krungthai NEXT มีความ แตกต่างกันอย่างชัดเจนอยู่ตามแนวทางการออกแบบ Branding ของธนาคาร โดย แอปพลิเคชันเป่าตั้งเป็นรูปกระเป่าเงิน และ Krungthai NEXT เป็นรูป นกอายุภักษ์ของกระทรวงการคลัง การพิจารณาเพิ่มสีธงชาติอาจจะมีประเด็นในข้อ กฎหมายด้วย

<p>คุณปิ่นปิ่นทร์ เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนในการจัดตั้ง JV AMC เพื่อบริหารจัดการหนี้เสียหรือไม่ หากมีจะมีความชัดเจนเมื่อไร และกรณีที่ไม่มีการจัดตั้ง ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการหนี้เสียในระยะยาวอย่างไร</p>
<p>ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management และ ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้ และบริหารสินทรัพย์</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารยึดหลักการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมแบบยืดหยุ่นและระมัดระวัง พร้อมติดตามสถานะคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Responsible Lending โดยยังคงรักษาระดับ Coverage Ratio ไว้ในระดับที่สูง เพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) เท่ากับ 3.08% ททยอยลดลงมาตั้งแต่ปี 2561</p> <p>สำหรับการจัดตั้ง AMC ธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในทุกด้านอย่างรอบคอบ โดยปัจจุบันนี้ธนาคารสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงยังไม่มีแผนจัดตั้ง AMC ในระยะอันใกล้ แต่ยังคง Explore โอกาสเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง พร้อมพิจารณาการจัดตั้งเมื่อการจัดตั้งส่งเสริมความแข็งแกร่งของการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารในทุกมิติ</p> <p>ขณะเดียวกันธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการหนี้เสียตามกลุ่มลูกค้าอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาจากความร่วมมือ ศักยภาพรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริง และศักยภาพหลักประกัน เป็นต้น สำหรับแผนกลยุทธ์การบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ได้มีการจัดกลุ่มทรัพย์สินแยกตามสภาพคล่องการขาย และสอดคล้องกับศักยภาพทรัพย์สินแต่ละกลุ่มอย่างถูกต้องเหมาะสม สะท้อนการใช้ประโยชน์ในทรัพย์สินเพื่อให้สามารถเร่งกระบวนการ Recovery ได้เร็วขึ้น</p>
<p>คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ปี 2566 ธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญทั้งหมดจำนวนเท่าใด และแนวโน้มการตั้งสำรองหนี้สูญในปี 2567</p>
<p>ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 37,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52.4% ซึ่งรวมถึงการตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงในไตรมาส 4 พร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป โดยในปี 2567 ธนาคารคาดว่าจะมี Credit Cost เท่ากับ 1.20% -1.30% ซึ่งพิจารณารวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีความเสี่ยงสูง</p>

คุณวัชรพงษ์ หุ่นศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม ธนาคารคาดว่าจะจ่ายเงินปันผล Payout Ratio มากกว่า 50% เมื่อมีเงินกองทุนจำนวนเท่าใด
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปี จะยังต้องคำนึงถึงหลากหลายปัจจัยทั้งผลการดำเนินงานในอนาคตเพิ่มเติมอีกด้วย ซึ่งได้พิจารณา รวมถึงระดับของเงินกองทุน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน และสถาบันการเงินคู่แข่ง ด้วยเช่นกัน
คุณวัชรพงษ์ หุ่นศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะให้ธนาคารควรมีการจัด Analyst Meeting ในแต่ละไตรมาสให้เร็วขึ้น พร้อมทั้งขอให้เข้าร่วมงาน SET Opportunity Day
ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management	ขอขอบคุณและรับทราบข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น
คุณสุระศักดิ์ อึ้งปรียวัฒน์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม ในอนาคต หากมีการเปิด Virtual Bank ธนาคารจะได้รับผลกระทบอย่างไร
ผู้บริหารสายงาน Global Business Development and Strategy	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า : Virtual Banking เป็นหนึ่งใน New Growth Engine ที่ธนาคารได้มีการวางแผนที่จะสร้างเพื่อสร้างให้เกิดการเติบโตตามยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ Virtual Banking จะเป็นกลุ่มที่ธนาคารยังให้บริการไปไม่ถึง เช่น กลุ่มอาชีพอิสระที่ธนาคารไม่รู้รายได้ชัดเจน รวมทั้งลูกค้าขนาดกลางและเล็กจำนวนมากที่ยังไม่มีข้อมูลในระบบที่ธนาคารสามารถนำมาประเมินสินเชื่อได้</p> <p>ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ของธนาคาร จะปรับใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการสร้างบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการที่ไม่มีสาขา ช่วยลดต้นทุนอาคารและจำนวนพนักงาน ทำให้ Virtual Bank มีต้นทุนให้บริการที่ต่ำ สามารถนำเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากและสินเชื่อที่จูงใจประชาชนได้ ตลอดจนทำให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ นอกจากนี้ การร่วมมือกับพันธมิตรจะต่อยอดศักยภาพความแข็งแกร่งของพันธมิตรแต่ละราย และมีข้อมูลทางเลือกที่เพิ่มขึ้นขยาย Eco-system ทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึก ซึ่งจะทำให้ธนาคารเข้าใจ ความต้องการของลูกค้า สร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ช่วยบริหารจัดการความเสี่ยง</p>

<p>ผู้บริหารสายงาน Global Business Development and Strategy (ต่อ)</p>	<p>และติดตามคุณภาพลูกหนี้ได้ดีขึ้น อีกทั้งเป็นโอกาสให้ธนาคารขยายฐานลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กล่าวคือ ช่วยให้ขยายไปยังกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อย และเอสเอ็มอีที่ยังไม่สามารถเข้าถึง หรือไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอ ให้เข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม และสามารถ ดึงคนที่ยอยู่นอกระบบให้เข้ามาในระบบให้ได้มากที่สุดเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกระดับได้อย่างทั่วถึง เสมอภาค โปร่งใสและเป็นธรรมลดความเหลื่อมล้ำของระบบเศรษฐกิจ</p>
<p>คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล (ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีนโยบายเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระว่า ควรจะมีอายุกี่ปี หรือไม่อย่างไร เนื่องจากตามเกณฑ์ CGR ได้กล่าวไว้ว่า วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่ควรเกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น</p>
<p>ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า กฎบัตรคณะกรรมการอิสระของธนาคาร ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ ไว้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน</p>
	<p>หากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย</p>
<p>คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล (ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย) และ คุณวีรวัฒน์ พฤกษานูบาล</p>	<p>เสนอให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดประชุมสามัญหรือวิสามัญผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid คือมีแบบ Onsite Meeting และ Onlineควบคู่กันไป เพื่อการพบปะ สื่อสาร ชักถามระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ให้สอดคล้องกับประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ ก.ล.ต. นร. (ว) 2/2567 เรื่องขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ลงวันที่ 10 มกราคม 2567</p>
<p>เลขานุการบริษัท</p>	<p>ธนาคารได้รับทราบหนังสือดังกล่าว ซึ่งในช่วงเวลานั้นฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นธนาคารไม่สามารถวางแผนการดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบ Hybrid ได้ทัน เนื่องจากเมื่อพิจารณาจำนวนผู้ถือหุ้นของธนาคารในปัจจุบัน การจัดประชุมแบบ Hybrid</p>

เลขานุการบริษัท
(ต่อ)

ต้องมีการวางแผนการจัดการในเรื่องต่าง ๆ เช่น การรวมคะแนนเสียงจากหลายช่องทาง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งต้องวางแผนระบบเทคโนโลยีอย่างระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้สามารถรองรับการประชุมทั้งสองรูปแบบได้ โดยให้ทั้งผู้เข้าร่วมแบบ Onsite และแบบ Physical สามารถมีส่วนร่วมได้อย่างเท่าเทียมกัน และสามารถเชื่อมโยงการโต้ตอบที่มีคุณภาพระหว่างผู้เข้าร่วมประชุมทั้งสองรูปแบบได้

ทั้งนี้ ครั้งนี้ธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจในการจัดประชุมรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยจะได้นำผลสำรวจฯ มาประมวลผลเพื่อพิจารณาการจัดประชุมในครั้งต่อไป

คุณพิชิต ปะหน้าประโคน
(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชื่นชมคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการ ผลการดำเนินงานของธนาคาร และการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้

คุณฐิติมา จางค์ประดิษฐา
(ผู้ถือหุ้น)

คุณอภิชัย พันธุมาศ
(ผู้ถือหุ้น)

คุณสายัณห์ ทองอ่อน
(ผู้รับมอบฉันทะ)

คุณกอบลาภ ภาสุรพิบูล
(ผู้รับมอบฉันทะ)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.



ประธานที่ประชุม

(นายวรรณ แสงสินิท)



เลขานุการบริษัท

(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)