



Krungthai
กรุงไทย

หนังสือเชิญประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567

เวลา 14.00 น.

ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

สารบัญเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)

	หน้า
1. ข้อบังคับของธนาคาร หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น	7
2. หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม	8-9
3. ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	10
4. รายชื่อกรรมการธนาคาร	11
5. เอกสารประกอบวาระที่ 4 (พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ)	12-20
6. เอกสารประกอบวาระที่ 5 (พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ)	21-32
7. เอกสารประกอบวาระที่ 6 (พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี)	33
8. รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30 (ปี 2566)	34-60
9. การใช้รหัสคิวอาร์ (QR CODE)	61
10. รหัสคิวอาร์ (QR CODE) สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567) ในรูปแบบดิจิทัล	62
11. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)	63-66
12. วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	เอกสารแนบ



วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)

ด้วย บมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567) ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว ในวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 14.00 น. ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (1) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณา รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยมีตัวเลขทางการเงินและรายละเอียดต่าง ๆ ตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 112 บัญญัติว่า “คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ...”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (3) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณานุมัติจัดสรรกำไร” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 116 บัญญัติว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่น กำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2566	ปี 2565
กำไรสุทธิ	34,681.05 ล้านบาท	31,681.94 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	5.62 ล้านบาท (หุ้นละ 1.0225 บาท)	4.60 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8365 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	12,131.22 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8680 บาท)	9,531.67 ล้านบาท (หุ้นละ 0.6820 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	22,544.21 ล้านบาท	22,145.67 ล้านบาท
เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็น	ร้อยละ 35.00	ร้อยละ 30.10

ธนาคารไม่จัดสรรเป็นทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ กำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 34,681.05 ล้านบาท แบ่งเป็นกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 จำนวน 20,685.83 ล้านบาท ได้จัดสรรเป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวน 4,137.17 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวน 16,548.66 ล้านบาท ซึ่งถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2566 และกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2566 จำนวน 13,995.22 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2566 หลังจากจ่ายเงินปันผล รวมถึงรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

สำหรับอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 (ปี 2552) โดยกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปี จะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้น ๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกั้นเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกั้นเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 3 พฤษภาคม 2567

4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ (เอกสารประกอบวาระที่ 4)

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 28 กำหนดให้ “การจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ ให้คณะกรรมการเสนอขอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจจะกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้...” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 90 บัญญัติว่า “...การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม”

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์โครงสร้าง และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ที่มีความสำคัญในการกำกับดูแลธนาคาร และยังเป็นส่งเสริมประสิทธิภาพและสร้างแรงจูงใจให้คณะกรรมการนำพองค์กรให้ดำเนินการตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

4.1 ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ 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 คณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี) ยกเว้นคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี		
- ประธานในที่ประชุม		37,500 บาท/ครั้ง
- กรรมการ		30,000 บาท/ครั้ง
หมายเหตุ	(1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	
	(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการ หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุมให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน	

4.2 เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการ จำนวน 47.57 ล้านบาท เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (เอกสารประกอบวาระที่ 5)

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 กำหนดให้ “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ทำความตกลงกันว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับสลาก และในคราวต่อ ๆ ไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้” และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (4) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือออกเพราะเหตุอื่น ซึ่งจะทำให้ตำแหน่งว่างลง หรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน”

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่ นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย, นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส, นายธันวา เลหาศิริวงศ์ และพลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ และที่ผ่านมารณาการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ) เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้ง นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย กลับเข้าเป็นกรรมการ นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส, นายธันวา เลหาศิริวงศ์ และพลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระ ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ได้พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในหลายๆ ด้านประกอบกัน รวมทั้งประสบการณ์ที่เหมาะสม ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความหลากหลาย ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาด้วยความรอบคอบระมัดระวังแล้ว เห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พร้อมทั้ง มีความเห็นว่าการกรรมการที่เสนอแต่งตั้งทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ได้ผ่านการคัดเลือกตามกระบวนการสรรหาของธนาคาร โดยเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบวาระที่ 6)

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 บัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และมาตรา 121 บัญญัติว่า “ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้างหรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท”

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2567 รวมราคาสำนักงานใหญ่ และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท

7. พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

โดยระเบียบวาระการประชุมและความเห็นคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น กรรมการอิสระไม่มีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

อนึ่ง ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567) (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 14 มีนาคม 2567 โดยแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ธนาคารได้จัดทำในรูปแบบ QR Code ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับเอกสารในรูปแบบหนังสือ สามารถติดต่อขอรับได้ที่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำนักงานกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคาร นานาเหนือ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2208-4132 0-2208-4144 และ 02-208-4146 โทรสาร 0-2256-8891 หรือทาง E-mail Address : share.holder@krungthai.com จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ตามวัน และเวลา ดังกล่าวข้างต้น ขอแสดงความนับถือ



(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

สำนักงานกรรมการธนาคาร

โทร. 0-2208-4132 0-2208-4144 และ 0-2208-4146

หมายเหตุ

1. หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม และเรื่องอื่นใด สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com หรือ ติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132 และ 0-2208-4146 ภายในวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2567 เพื่อธนาคารจะได้ ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)
2. เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย หากท่านไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่น ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อ ที่ปรากฏตามหนังสือมอบฉันทะ
3. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด ท่านสามารถดาวน์โหลดและดูข้อมูล เพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร <https://krungthai.com>
4. คณะกรรมการอิสระได้เสนอช่องทางสำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอแนะประเด็นที่มีประโยชน์ ต่อธนาคาร หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้นสามารถแจ้ง ได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com

ข้อบังคับของธนาคาร

หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาในกรณีเช่นนี้ ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบ ไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกำหนดให้ประชุม ณ ที่ใดในราชอาณาจักรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 40. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุม ถ้าการประชุมได้เรียกนัดโดยผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมมิใช่เป็นการเรียกนัดโดยผู้ถือหุ้น ให้นัดประชุมใหม่และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้มีการประชุมกันได้ แม้จะไม่ครบองค์ประชุม

ข้อ 41. ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม หรืออาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 42. ในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่ หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญและมติของที่ประชุมให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 43. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 44. ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียพิเศษในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการ

ข้อ 45. กิจการซึ่งที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- (2) พิจารณานอุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานอุมัติจัดสรรกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือออกเพราะเหตุอื่น ซึ่งกระทำให้ตำแหน่งว่างลง หรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
- (5) พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) เรื่องอื่น ๆ

หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และ ยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับรถ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีที่มีการแก้ไขชื่อ - สกุล ต้องใช้สำเนาหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือสำคัญแสดงการเปลี่ยนชื่อตัว หนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อสกุล พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

(1) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ มีอายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) กรณีเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ใช้สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยหน่วยราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ มีอายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

(2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยกระทรวงพาณิชย์ มีอายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) กรณีเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ ใช้สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลที่ออกโดยหน่วยราชการที่มีอำนาจของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ มีอายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุม ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

(3) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ซึ่งผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(4) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

หมายเหตุ : สำหรับนิติบุคคลต่างประเทศ เอกสารใดมิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษขอให้จัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นลงนามรับรองความถูกต้องของคำแปล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- 3.1 สำเนาเอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล ข้อ 2.2 (1) - (4)
- 3.2 หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- 3.3 สำเนาหนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

ให้บิดา - มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ เพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถ

ให้ผู้อนุบาลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมเพิ่มเติมด้วย

- หมายเหตุ : (1) เพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามที่ปรากฏในเอกสารระบุตัวตน (เช่น ศาสนา เชื้อชาติ ที่ปรากฏในบัตรประจำตัวประชาชน) ขอความร่วมมือท่านลบข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้น ไม่สามารถระบุตัวตนได้ต่อไป
- (2) ผู้รับมอบฉันทะต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
2. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดตามเอกสารแนบ วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect
3. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เห็นด้วย หรือยกเลิการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติวาระนั้น ตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม
4. เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ
3. การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม
4. เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย
5. หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์ลงทะเบียนออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
6. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

คณะกรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ประกอบด้วย

1)	นายลวรรณ	แสงสนิท	ประธานกรรมการ
2)	นายไกรฤทธิ	อุซูกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ
3)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
4)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
5)	นายวิชัย	อัศรัสมิ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
6)	นายธีระพงษ์	วงศ์ศิวิลาส	กรรมการ และกรรมการอิสระ
7)	นางสาวจิราพร	ชาวสวัสดิ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
8)	นายวีระศักดิ์	สุทัศน์วิบูลย์	กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
9)	นายอรรถพล	อรรถวรเดช	กรรมการ
10)	พลโท นิमितต์	สุวรรณรัฐ ¹	กรรมการ และกรรมการอิสระ
11)	นายปิ่นสาย	สุรัสวดี ²	กรรมการ
12)	นายผยอง	ศรีวิณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ¹ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2567 แทนนายปุณนิศร์ ศกุนตนาค ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2566

² คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายปิ่นสาย สุรัสวดี ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2567 แทนนายกฤษฎา จินะวิจารณ์ะ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2566

เอกสารประกอบวาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 คณะกรรมการธนาकारเห็นควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาकार คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุดได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) หน้าที่ 125 -138

ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทน	ปี 2566	ปี 2567
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)		
- ประธานกรรมการธนาकार	160,000 บาท / เดือน	160,000 บาท / เดือน
- กรรมการธนาकार	80,000 บาท / เดือน	80,000 บาท / เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม		
2.1 คณะกรรมการธนาकार		
	(เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้ง/เดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้ง/ปี)	(เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)
- ประธานในที่ประชุม	75,000 บาท / ครั้ง	75,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการธนาकार	60,000 บาท / ครั้ง	60,000 บาท / ครั้ง
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น		
	(รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน)	(รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี ยกเว้นคณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)
- ประธานในที่ประชุม	37,500 บาท / ครั้ง	37,500 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	30,000 บาท / ครั้ง	30,000 บาท / ครั้ง

หมายเหตุ (1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการ หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาकारที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่าย ค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

สำหรับที่ผ่านมามาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นแก่ผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ปี 2566 ได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) หน้าที่ 159 - 161

เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566

คณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ ได้แก่

รางวัลระดับนานาชาติ 30 รางวัล

1. รางวัล Best CSR Bank Thailand 2023
2. Banking CEO of the Year Thailand 2023 โดยนิตยสาร Global Banking & Finance Review ประเทศสหราชอาณาจักร รางวัลที่มอบให้ธนาคารในฐานะที่เป็นองค์กรที่นำเทคโนโลยีด้านการเงินมาใช้ดำเนินธุรกิจให้อยู่ในกรอบแนวคิด ESG (Environmental, Social and Governance) ผลักดันการเงินยั่งยืนด้วยการผสมผสานแนวคิดด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Financing) และสนับสนุนให้ชุมชนเข้าถึงเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Literacy) และในฐานะ CEO ที่มีวิสัยทัศน์ มีกลยุทธ์การบริหารงานที่โดดเด่น และมีเจตนาที่มุ่งมั่นในการบริหาร “กรุงไทย” ให้เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ที่พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค และอยู่เคียงข้างคนไทยและสังคมไทยในทุกวิกฤต
3. Best Sustainability - Linked Bond โดยนิตยสาร The Asset จากฮ่องกง รางวัลที่ได้รับแสดงถึงความมุ่งมั่นในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เป็นรางวัลมอบให้สถาบันการเงินที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-linked Bonds)
4. Most Sustainable Bank Thailand 2023
5. Banking CEO of the Year Thailand 2023 โดยนิตยสาร World Business Star Magazine ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะที่เป็นองค์กรดำเนินงานจากวิสัยทัศน์ ‘Growing Together for Sustainability’ และการดำเนินการของธนาคารภายใต้กลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการลงทุนในด้าน Technology เพื่อพัฒนา Innovative service ให้สามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของคนไทย และชุมชน มีการดำเนินงานที่โปร่งใส และในฐานะที่ CEO มีวิสัยทัศน์ มีกลยุทธ์การบริหารงานธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศที่โดดเด่น พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภค
6. Best CSR Bank Thailand 2023 โดยนิตยสาร Global Business Review Magazine ประเทศสหรัฐอเมริกาสำหรับเอมิเรตส์ ในฐานะที่เป็นองค์กรที่นำเทคโนโลยีด้านการเงินมาใช้ดำเนินธุรกิจให้อยู่ในกรอบแนวคิด ESG (Environmental, Social and Governance) โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม ผลักดันการเงินยั่งยืน ด้วยการผสมผสานแนวคิดด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Financing) และสนับสนุนให้ชุมชนเข้าถึงเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Literacy)
7. Best CSR Bank Thailand 2023
8. Best Social Impact Bank Thailand 2023 โดยวารสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม และสนับสนุนนโยบายและโครงการต่างๆ ของรัฐบาล เช่น โครงการคนละครึ่ง บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ เป้าตั้ง แอปพลิเคชัน

9. Excellence in Customer Service (Banking) - Thailand 2023 โดยนิตยสาร The Global economics ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะที่เป็นองค์กรที่นำเทคโนโลยีด้านการเงินมาใช้ดำเนินธุรกิจในกรอบแนวคิด ESG (Environmental, Social and Governance) โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม ผลักดันการเงินยั่งยืน และจากความสำเร็จของบริการ WE CARE ที่ธนาคารพัฒนาขึ้น เพื่อสร้างสรรคประสพการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้าที่สาขานาคร เป็นการรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขา เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที สร้างความประทับใจ และสร้างประสพการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ส่งผลต่อความพึงพอใจที่เพิ่มขึ้น ยกกระดับประสพการณ์และบริการในสาขา ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น WE CARE มีลูกค้ากว่า 500,000 ราย ที่ร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ โดยพบว่า 99.7 % พอใจกับการให้บริการของสาขา และธนาคารสามารถลดข้อร้องเรียนได้กว่า 28% ในปี 2022
10. Most Socially Responsible Bank Thailand 2023 โดยนิตยสาร Global Business Outlook ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะที่เป็นองค์กรด้านการเงินชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจตามกรอบแนวคิด ESG ผลสานแนวคิดด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาสินเชื่อ Green Financing และสนับสนุนให้ชุมชนเข้าถึงเทคโนโลยีทางการเงิน
11. Best CSR Practices Bank in Thailand 2023 โดยนิตยสาร Global Brand Magazine ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะองค์กรที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม ผลักดันการเงินยั่งยืน ด้วยการผลสานแนวคิดด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจใกรอบแนวคิด ESG (Environmental, Social and Governance)
12. ESG Bond of the Year โดยนิตยสาร IFR ASIA Awards 2022 ประเทศฮ่องกง เป็นนิตยสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนชั้นนำของภูมิภาคเอเชีย มอบให้ในฐานะที่ธนาคารได้จัดจำหน่ายหุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืน (Sustainability-Linked Bonds: SLB) มูลค่ากว่า 20,000 ล้านบาท เป็นการต่อยอดความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนัก และรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG)
13. Best Bank for ESG Thailand 2023 โดยนิตยสาร Brands and Business Magazine ประเทศสิงคโปร์ ในฐานะที่เป็นองค์กรที่นำเทคโนโลยีด้านการเงินมาใช้ดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล อยู่ในกรอบแนวคิด ESG (Environmental, Social and Governance) ให้ความสำคัญเรื่องการเงินยั่งยืนด้วยการผลสานแนวคิดด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นส่วนประกอบหลักของการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ธุรกิจและสนับสนุนให้ชุมชนเข้าถึงเทคโนโลยีทางการเงิน (Green Financing and Financial Literacy)
14. 2023 Asia-Pacific Sustainability Action Awards สาขา Sustainability Action Awards
15. Global Corporate Sustainability Awards 2023 (GCSA) สาขา Best Practice ระดับ Great Practice โดยสถาบัน Taiwan Institute for Sustainable Energy (TAISE) ประเทศไต้หวัน รับรางวัลจากโครงการ "กรุงไทยรักเกาะเต่า" ที่มุ่งมั่นพัฒนาชุมชนเกาะเต่าให้เข้มแข็ง สร้างอาชีพ สร้างรายได้ เพื่อให้ชุมชนพึ่งพาตนเองได้ เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตในชุมชน พร้อมรักษาความสมดุลของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตอบโจทย์เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ (UN)
16. 2023 Sustainability Awards ประเภท Sustainability Initiative of the Year โดย The Business Intelligence Group ประเทศสหรัฐอเมริกา รับรางวัลจากโครงการ Waste Management ภายใต้แนวคิด Care for the world แยกขยะเพื่อโลก เป็นการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลมาบริหารจัดการขยะภายในธนาคารแบบครบวงจร โดยการแยกขยะ เพิ่มการนำกลับมารีไซเคิล (Recycle) ทำให้เหลือขยะที่ต้องกำจัดน้อยลง ประหยัดงบประมาณในการกำจัดขยะ ตามแนวคิดเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) สะท้อนแนวคิดขององค์กรที่มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจจากภายในองค์กรขยายผลไปสู่ชุมชนและสังคม
17. ESG Business Awards 2023 - Waste Management Award จากโครงการ Waste Management Project under Care for the World Concept
18. Best Banking CEO – Mr.Payong Srivanich

19. ESG Business Awards 2023 - Biodiversity Conservation Award จากโครงการ UNDP Krungthai Loves Koh Tao โดยนิตยสาร ESG Business magazine นิตยสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนชั้นนำของภูมิภาคเอเชีย รับรางวัลจากโครงการ Waste Management ภายใต้แนวคิด Care for the world แยกขยะเพื่อโลก เป็นการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลมาบริหารจัดการขยะภายในธนาคารแบบครบวงจร นำขยะกลับมารีไซเคิล (Recycle) ตามแนวคิดเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) และรับรางวัลจากโครงการ "กรุงเทพฯรักเกาะเต่า" ที่มุ่งมั่นพัฒนาชุมชนเกาะเต่าให้เข้มแข็ง สร้างอาชีพ สร้างรายได้ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตในชุมชน พร้อมรักษาความสมดุลของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ
20. Banking CEO of the Year Thailand 2023 โดยนิตยสาร Global Business & Finance Magazine ประเทศสหรัฐอเมริกา ในฐานะ CEO ที่มีวิสัยทัศน์ มีกลยุทธ์การบริหารงานที่โดดเด่น และมีเจตนาธรมที่มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล โดยเฉพาะอย่างยิ่งแอปพลิเคชัน "เป่าตัง" ในการวางโครงสร้างพื้นฐานเศรษฐกิจดิจิทัลของประเทศ และส่งผ่านความช่วยเหลือให้ถึงมือประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้คุณภาพชีวิตของคนไทยเติบโตอย่างยั่งยืน
21. Best Customer Service Initiative โดยนิตยสาร International Finance ประเทศสหราชอาณาจักร ในฐานะผู้นำที่มีส่วนช่วยในการพัฒนาสังคมและความยั่งยืนของประเทศไทย โดยเฉพาะการแก้ปัญหาความไม่เท่าเทียม ลดช่องว่างของเทคโนโลยีดิจิทัล และการเข้าถึงบริการทางการเงิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของภารกิจในการเสริมสร้างชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับทุกคน จากจำนวนผู้ใช้ Digital Platform ของธนาคารกว่า 40 ล้านคน บน NEXT และแอปพลิเคชันเป่าตัง ผู้ใช้แอปฯ ฉุกเฉินกว่า 1.7 ล้านร้านค้า และผู้ใช้ Krungthai Connex 18 ล้านคน อีกทั้งยังมีส่วนช่วยขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมคาร์บอนต่ำด้วยกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืน สะท้อนถึงความมุ่งมั่นระยะยาวในการนำพาธนาคารกรุงไทยสู่ผู้นำด้าน sustainable finance พร้อมสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรและสังคม
22. Best Banking CEO of the Year Thailand 2023 โดยนิตยสาร International Business Magazine สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์ ในฐานะผู้นำที่พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและพนักงานองค์กรเพื่อให้แข่งขันในอุตสาหกรรมการเงินได้อย่างยั่งยืน ลดช่องว่างของเทคโนโลยีดิจิทัลและการเข้าถึงบริการทางการเงิน ส่งผ่านความช่วยเหลือให้ถึงมือประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพจากโครงการสำคัญต่างๆ เช่น เราชนะ ม.33 เรารักกัน เราเที่ยวด้วยกัน ยิ่งใช้ยิ่งได้ คนละครึ่ง โดยเฉพาะคนละครึ่งเฟส 3 สามารถกระตุ้นการใช้จ่าย สร้างเม็ดเงินหมุนเวียนถึง 2.2 แสนล้านบาท
23. Best Banking CEO Thailand 2023 – Mr. Payong Srivanich
24. Best Banking HR Management App Thailand 2023 โดยนิตยสาร World Economic Magazine ประเทศสหรัฐอเมริกา ในฐานะผู้นำที่มีความมุ่งมั่นในการทำให้ธนาคารกรุงไทยกลายเป็นตลาดผู้นำด้านความยั่งยืนให้กับองค์กร สังคม และโลก โดยพัฒนา ONE Krungthai Application เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการองค์กร มีฟีเจอร์ที่ตอบโจทย์รูปแบบการทำงานในยุคดิจิทัล ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำงานทุกด้านสำหรับพนักงานกรุงไทย
25. Top Publisher Awards 2023 - สาขา Top 20 Thailand Headquartered Finance Publisher โดยบริษัท Data.ai ประเทศสหรัฐอเมริกา ในฐานะที่ธนาคารได้ยอดดาวโหลดแอปพลิเคชัน ในธุรกิจกลุ่มธนาคาร ปี 2022 ได้รับความนิยมมากที่สุด ไม่ว่าจะเป็น KTB netbank ยอดดาวโหลด 4.77 ล้านครั้ง เป่าตัง ยอดดาวโหลด 4.32 ล้านครั้ง ฉุกเฉิน ยอดดาวโหลด 7.7 แสนครั้ง ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล Top Publisher Awards 2023 สะท้อนความสำเร็จในการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการดิจิทัล ตอบโจทย์ผู้ใช้บริการทุกกลุ่มในทุกมิติ
26. Best HR Banking Application Thailand 2023 (ONE Krungthai Application – Work place on your Hand) โดยนิตยสาร World Business Outlook ประเทศสิงคโปร์ รางวัลที่มอบให้ธนาคารในฐานะที่พัฒนา ONE Krungthai Application อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการภายในองค์กร ตอบโจทย์รูปแบบการทำงานในยุคดิจิทัล ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำงานของพนักงานกรุงไทยในทุกด้าน

27. Investment in People โดย Asia Responsible Enterprise Awards 2023 (AREA) ประเทศมาเลเซีย ในฐานะที่เป็นองค์กรไม่แสวงหากำไร ที่มุ่งส่งเสริมและพัฒนาองค์กรให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในเอเชีย เป้าหมายของรางวัลนี้คือสร้างแรงบันดาลใจและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีในองค์กรให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในอนาคต
28. Human Resources Excellence Awards 2023 - Excellence in the Use of HR Tech โดยสถาบัน Human Resources Online ประเทศสิงคโปร์ รางวัลที่มอบให้ธนาคารในฐานะที่พัฒนา ONE Krungthai Application เป็น Super App สำหรับพนักงานชาวไทย อำนวยความสะดวกทุกด้านในการทำงานผ่านระบบดิจิทัล ตอบโจทย์วิถีชีวิตรูปแบบใหม่ สร้างประสบการณ์ใหม่ให้พนักงานมีส่วนร่วมในทุกกิจกรรมของธนาคาร
29. International Innovation Awards (IIA) 2023 - Service & Solution category - WE CARE โดยสถาบัน Enterprise Asia สำหรับองค์กรที่มีนวัตกรรมที่โดดเด่นในผลิตภัณฑ์และบริการ จากความสำเร็จของบริการ WE CARE ที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อสร้างสรรค์ประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้าที่สาขาธนาคาร เป็นการรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขา เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันที่ เป็นการสร้างความประทับใจ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ส่งผลต่อความพึงพอใจที่เพิ่มขึ้น เป็นช่องทางที่ลูกค้าสามารถชมเชยพนักงานสาขา เมื่อพึงพอใจการให้บริการ ช่วยสร้างขวัญและกำลังใจให้พนักงานธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความภาคภูมิใจ ยกระดับประสบการณ์และบริการในสาขา ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น WE CARE มีลูกค้ากว่า 500,000 ราย ที่ร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ โดยพบว่า 99.7 % พอใจกับการให้บริการของสาขา และธนาคารสามารถลดข้อร้องเรียนได้กว่า 28% ในปี 2022
30. Thailand Service Experience of the Year – Banking โดยนิตยสาร The Asian Business Review ประเทศสิงคโปร์ จากความสำเร็จของบริการ WE CARE ที่ธนาคารพัฒนาขึ้น เพื่อสร้างสรรค์ประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้าที่สาขาธนาคาร เป็นการรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้าที่ใช้บริการผ่านสาขา เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันที่ ส่งผลต่อความพึงพอใจที่เพิ่มขึ้น ยกระดับประสบการณ์และบริการในสาขา ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดย WE CARE มีลูกค้ากว่า 500,000 ราย ที่ร่วมแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

รางวัลระดับประเทศ 37 รางวัล

1. รางวัลการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน ประจำปี 2565 (Sustainability Disclosure Community: SDC) ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award จากสถาบันไทยพัฒน์ จากการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนของธนาคารแก่ผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมประเด็นที่สำคัญ มีข้อมูลครบถ้วนถูกต้องโปร่งใส บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับการคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมการดำเนินการของธนาคาร ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตามมาตรฐานสากล Global Reporting Initiative (GRI)
2. Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2022: CGR ระดับดีเลิศ โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในฐานะที่ธนาคารกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR ประจำปี 2565 ในระดับดีเลิศ
3. รางวัลธรรมาภิบาล ด้านการปฏิบัติต่อผู้บริโภคดีเด่น แห่งปี 2566 - บริษัท ชวนพัฒนา หรือเพอร์ดี จำกัด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับ สถาบันปวช อิงภากรณ์ สถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสมาคมธนาคารไทย เป็นรางวัลเพื่อยกย่องผู้ประกอบการ SMEs ที่ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน สังคม และสิ่งแวดล้อม สำหรับรายลูกค้า SME บริษัท ชวนพัฒนา หรือเพอร์ดี จำกัด ของสำนักงานธุรกิจประจำปี
4. Real Impact Award 2565 สาขาด้านธรรมาภิบาล (Governance) โดยบริษัท เรียวล์ สมาร์ท จำกัด ในฐานะธนาคารที่มีการบริหารจัดการธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างรอบด้าน

5. Real Impact Award 2565 สาขาด้านการส่งเสริมสังคม (Social) จากโครงการกรุงไทยรักชุมชน โดยบริษัท เรียด สมาร์ท จำกัด จากวิสัยทัศน์ของธนาคาร Growing Together for Sustainability ที่ธนาคารต้องการเติบโตไปพร้อมกับทุกภาคส่วนของสังคมอย่างยั่งยืน และธนาคารได้เชื่อมโยงเรื่อง ESG (Environmental, Social and Governance) เข้ากับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals-SDGs) โดยเชื่อมกรอบการดำเนินงานธุรกิจเพื่อจะช่วยเหลือปัญหาความยากจน พัฒนาเศรษฐกิจคุณภาพชีวิต ทำให้ชุมชน สังคม มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นตามแนวทางการดำเนินงานด้าน CSR ภายใต้อายุทธศาสตร์หลักประกอบด้วย
 - Strengthen Foundation สร้างพื้นฐานให้แข็งแกร่งด้วยการสร้างอาชีพให้กับชุมชน
 - Go Local Based Solutions ยกระดับสินค้าและบริการของชุมชนครบวงจร ผ่านการดำเนินงานด้านการตลาดที่มีประสิทธิภาพ
 - Grow Local ที่ต้องการสร้างความยั่งยืนให้แก่ชุมชน ด้วยการเป็นแหล่งเงินทุนให้กับชุมชนสำหรับธนาคารที่มีแนวทางปฏิบัติและกิจกรรมที่ส่งเสริมสังคม
6. รางวัลการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ “AAA” โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เนื่องจากธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ประเมินจากการดำเนินงานและการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ในด้าน ESG โดยเฉพาะนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมและการลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยพัฒนาแบบประเมินความยั่งยืนให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและแนวโน้ม ESG ที่สำคัญทั้งในระดับประเทศและระดับสากล ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคารกรุงไทย ที่ขับเคลื่อนธุรกิจภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่อความยั่งยืน”
7. People Management Award 2022 สาขา The Best of CEO People Leader
8. People Management Award 2022 สาขา The Best Learning and Development
9. People Management Award 2022 สาขา The Best Performance Management
10. People Management Award 2022 สาขา The Best Talent Management โดยสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) รางวัลที่มอบให้ธนาคารจากการเป็นผู้นำด้าน Digital Banking ของประเทศ จากจำนวนผู้ใช้ Digital Platform ของธนาคารกว่า 40 ล้านคน บน NEXT และเป่าตั้ง ผู้ใช้แอปฯ ทุนเงินกว่า 1.7 ล้านร้านค้า และผู้ใช้ Krungthai Connex 18 ล้านคน สะท้อนถึงวิสัยทัศน์ผู้นำองค์กร โดยเฉพาะแอปพลิเคชัน “เป่าตั้ง” ซึ่งเป็น Thailand Open Digital Platform ในการวางโครงสร้างพื้นฐานเศรษฐกิจดิจิทัลของประเทศ มีระบบและกระบวนการพัฒนาบุคลากร (Learning and Development Systems & Process) ที่ชัดเจน และเป็นองค์กรที่มีการจัดระบบการพัฒนาคนได้ดี เพื่อสร้างคนตามเป้าหมายองค์กร รวมถึงการรักษาคนที่มีความสามารถไว้กับองค์กร มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร และมีระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) เชื่อมโยงกับระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอื่น ๆ เช่น การบริหารค่าตอบแทน การบริหารคนเก่ง (Talent Management) การบริหารผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Management) การมีระบบ Performance Management เหมาะสมและการผลักดันให้เกิดการปฏิบัติได้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร ทำให้เกิด Productivity ตามเป้าหมายขององค์กร
11. THAILAND TOP CEO OF THE YEAR 2023 สาขาอุตสาหกรรมธนาคาร โดยนิตยสาร BUSINESS+ บริษัท เออาร์ไอพี จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดขึ้นร่วมกับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ในฐานะที่คุณผยอง ศรีวิถิชกร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย รัับรางวัลสุดยอดผู้นำองค์กรแห่งปี (THAILAND TOP CEO OF THE YEAR 2023) สาขาอุตสาหกรรมธนาคาร ตอกย้ำถึงความสำเร็จและความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล กำหนดยุทธศาสตร์ขับเคลื่อนธนาคารกรุงไทยด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรม สร้างโอกาสจากวิกฤต สนับสนุนธุรกิจให้ขยายตัว มีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างต่อเนื่อง ก้าวขึ้นเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ของประเทศ พร้อมมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจภายใต้แนวคิด “มุ่งสร้างคุณค่า สู่อความยั่งยืน” คำนี้ถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ตอบโจทย์เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ ขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

12. IAA Awards for Listed Companies 2022 - Outstanding CEO
13. IAA Awards for Listed Companies 2022 - Outstanding CFO โดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน (IAA) เพื่อประกาศเกียรติคุณและยกย่องผู้บริหาร ของบริษัทจดทะเบียนที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารงาน ซึ่งนำพาให้บริษัทประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น ผ่านการประสานกับนักวิเคราะห์การลงทุน ทำให้เกิดการจัดทำบทวิเคราะห์ต่างๆ ของนักวิเคราะห์ไปยังนักลงทุน
14. รางวัลบุคคลคุณภาพแห่งปี 2023 - นายผยอง ศรีวณิช บุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจการเงินและธนาคารแห่งปี โดยมูลนิธิสภาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการยกย่องว่า เป็นบุคคลที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิต ทั้งชีวิตส่วนตัว และการทำงาน และทำคุณประโยชน์ให้กับสังคมและประเทศชาติในด้านต่าง ๆ ซึ่งสมควรเป็นแบบอย่างที่ดี และควรค่าต่อการส่งเสริม เพื่อประกาศเชิดชูเกียรติยศแห่งความภาคภูมิใจ
15. Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2023 :CGR ระดับดีเลิศ (5ดาว) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เนื่องจากธนาคารได้รับผลสำรวจจากการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies - CGR ประจำปี 2565 ในระดับดีเลิศ
16. Bank of the Year 2023 : ธนาคารดีเด่นแห่งปี 2566 โดยเครือนิคมอุตสาหกรรมปิโตรเคมีและหนังสือพิมพ์ดอกเบญจ จากความโดดเด่นของธนาคารกรุงไทยในด้านผลประกอบการ มีวิสัยทัศน์ในการบริหาร การจัดการองค์กร ตลอดจนมีบทบาทในการดูแลภาคธุรกิจและภาคสังคม บริการเพื่อสาธารณประโยชน์ และเป็นธนาคารที่ให้การสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ การเงิน และสังคม ส่งเสริมให้ประชาชนทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม เพิ่มทักษะความเข้าใจและใช้เทคโนโลยีดิจิทัลแก่ประชาชน ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกมิติ ยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ของคนไทยให้ดีขึ้นในทุกวัน ตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน”
17. รางวัลองค์กรต้นแบบด้านสิทธิมนุษยชน ปี 2566 ประเภทองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ระดับดี โดยกรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม เพื่อยกย่องธนาคารที่มุ่งมั่นขับเคลื่อนสังคมแห่งการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างยั่งยืน สะท้อนถึงความสำเร็จของธนาคารกรุงไทย ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจบนหลักการพื้นฐานด้านสิทธิมนุษยชน ด้วยความตระหนักในการเป็นส่วนหนึ่งที่จะสามารถสร้างคุณค่าสู่ความยั่งยืนให้กับทุกภาคส่วนได้อย่างสมบูรณ์ ผ่านการว่าจ้างคนพิการตามสัดส่วนที่พระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 กำหนดไว้ ตลอดจนการพัฒนาแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT และตู้ ATM ที่สนับสนุนการใช้งานของผู้พิการทางสายตา ให้สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและถูกต้องแม่นยำมากขึ้น ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงอันเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการ 3 Line of Defenses พร้อมทั้งส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นได้ในทุกวัน ภายใต้วิสัยทัศน์ กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน
18. Prime Minister's Digital Award 2022 ภายใต้โครงการ DIGITAL INFINITY รับรางวัล “องค์กรนวัตกรรมแห่งปี” หรือ “Digital Organization of The Year” โดยสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (DEPA) จากความสำเร็จในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีดิจิทัล และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตอบโจทย์คนไทยทุกกลุ่มทุกมิติ ครอบคลุม 5 Ecosystems สำคัญในชีวิตประจำวัน ทั้งด้านการชำระเงิน ด้วยแพลตฟอร์มดิจิทัล ทั้ง แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เป้าตัง และถุงเงินด้านบริการภาครัฐ นำเทคโนโลยีเพิ่มประสิทธิภาพบริการภาครัฐ อำนวยความสะดวกภาคธุรกิจและภาคประชาชน ให้เข้าถึงบริการภาครัฐได้สะดวก ทั้งถึง เท้าเทียม ลดความเหลื่อมล้ำ ด้านสุขภาพ พัฒนา Health Wallet ในแอปฯเป้าตัง ช่วยให้ประชาชนเข้าถึงสิทธิด้านสุขภาพ ทั้งการตรวจคัดกรองโรค และการฉีดวัคซีน ด้านการขนส่งมวลชนร่วมกับพันธมิตร พัฒนาช่องทางชำระเงินที่มีความทันสมัย เชื่อมต่อทุกการเดินทางอย่างสะดวก และด้านการศึกษา นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมยกระดับสถาบันการศึกษาสู่ Smart University ตอบโจทย์การศึกษายุคใหม่
19. CHIEF INNOVATION OFFICER (CIO) โดยสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ เพื่อเชิดชูเกียรติที่เป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการทำหน้าที่ขับเคลื่อนนวัตกรรมภายในองค์กร หรือเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการดำเนินงานทางด้านนวัตกรรมในแต่ละองค์กร รวมถึงสร้างให้เกิดความภาคภูมิใจในการเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการร่วมกันส่งเสริม และสนับสนุนนวัตกรรมของประเทศไทยไปสู่การเป็นชาติแห่งนวัตกรรม

20. Finalist Best Brand Performance on Social Media – Bank โดยบริษัท ไวซ์ไชน์ (ประเทศไทย) จำกัด จากรางวัล Thailand Social Award เป็นรางวัลเชิดชูแบรนด์ที่ทำผลงานยอดเยี่ยมบนโลกโซเชียลมีเดียในสาขาต่างๆ ผ่านการวัดประสิทธิภาพความสามารถในการทำกิจกรรมการตลาดผ่านโซเชียลมีเดียอย่างเป็นรูปธรรม สำหรับปี 2023 กรุงไทยได้เข้ารอบ 5 ธนาคาร
21. Compliance Award โดยสำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สดช.) มอบให้เนื่องจากเป็นหน่วยงานที่มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ดีเด่นด้านการเงินการธนาคารตามมาตรฐานสากลดีเด่นแห่งชาติ
22. Excellence in Data-Driven Marketing ระดับ Gold
23. Marketing Team of the Year ระดับ Gold
24. Excellence in Customer Engagement ระดับ Silver
25. Excellence in Marketing to a Specific Audience ระดับ Silver
26. Excellence in Performance Marketing ระดับ Silver
27. Excellence in Consumer Insights / Market Research ระดับ Bronze
28. Excellence in COVID-19 Related Campaigns ระดับ Bronze
29. Excellence in Search Marketing ระดับ Bronze โดย MARKETING-INTERACTIVE ผู้นำสื่อออนไลน์ด้านการตลาดจากประเทศสิงคโปร์ ธนาคารได้รับรางวัล “Marketing Excellence Awards 2023” จากแคมเปญการตลาด “กรุงไทยใจป้ำ” ผลิตภัณฑ์สินเชื่อดิจิทัล (Digital Lending) ที่ช่วยให้คนไทยทุกกลุ่มเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบได้สะดวก รวดเร็ว สอดคล้องกับวิถีชีวิตยุคใหม่ ผ่านแอปฯ เป๋าตัง และ Krungthai NEXT ซึ่งถูกตัดสินโดยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญระดับสูงจากแบรนด์ชั้นนำทั่วโลก สะท้อนถึงความโดดเด่นด้านการออกแบบกลยุทธ์ทางการตลาดที่ให้ความสำคัญเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) สามารถเข้าใจถึงความต้องการของกลุ่มเป้าหมายได้อย่างตรงจุด ผ่านช่องทางการตลาดรูปแบบใหม่ๆ เป็นการต่อยอดนโยบายการดำเนินงานของธนาคารในการนำเทคโนโลยีมาใช้ให้เกิดประโยชน์ และตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDG Goals) ขององค์การสหประชาชาติ (UN)
30. Marketing Award of Thailand 2023 ระดับ Bronze – Category : Sustainable Marketing โดยสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย จากโครงการกรุงไทยรักเกาะเต่า ที่มุ่งมั่นพัฒนาชุมชนเกาะเต่าให้เข้มแข็ง สร้างอาชีพ สร้างรายได้ เพื่อให้ชุมชนพึ่งพาตนเองได้ เป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตในชุมชน พร้อมรักษาความสมดุลของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตอบโจทย์เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ (UN)
31. LINE THAILAND AWARDS 2022 - "BEST OFFICIAL ACCOUNT IN FINANCE & INSURANCE" โดย LINE THAILAND รางวัลที่มอบให้ธนาคารในฐานะองค์กรที่ประสบความสำเร็จในการสร้างสรรค์การสื่อสาร การตลาดและการโฆษณากับลูกค้าผ่านแอปพลิเคชัน LINE จาก Official Account Krungthai Connex ที่ได้รับความนิยมอย่างสูงสุด มียอด Engagement Rate สูงสุดในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินและประกัน โดยมี Engagement Rate เฉลี่ย 7.3 ล้านครั้งต่อเดือน จากการสร้างแคมเปญที่เข้าถึงลูกค้ารายบุคคลและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม
32. รางวัลบูรณสวयงามยอดเยี่ยม โดยวารสารการเงินการธนาคาร ธนาคารกรุงไทยได้จัดบูธ ในงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 23 Money Expo 2023 ที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการตัดสินรางวัลบูรณสวयงาม ซึ่งประกอบด้วย ศิลปินแห่งชาติ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านสถาปัตยกรรม ศิลปกรรมและจิตรกรรม โดยมีเกณฑ์การตัดสินที่พิจารณาจากแนวความคิดสร้างสรรค์ที่สอดคล้องกับแนวคิดการจัดงานในแต่ละปี การออกแบบและประโยชน์ใช้สอย
33. TAB digital inclusive awards 2023 โดยสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย เพื่อประกาศเกียรติคุณองค์กรที่มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน เว็บไซต์ และอุปกรณ์ต่างๆ ที่อำนวยความสะดวกให้กับคนตาบอดสามารถเข้าถึงและใช้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้รับรางวัลในประเภทแอปพลิเคชัน – เป๋าตัง
34. รางวัลองค์กรที่ส่งเสริมการจ้างงานคนพิการประจำปี 2023 โดยกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในฐานะที่เป็นองค์กรที่ส่งเสริมการจ้างงานคนพิการ “ระดับดี” ประจำปี 2566 สนับสนุนให้เกิดความเท่าเทียม ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ สอดคล้องกับเป้าหมายของ UN และวันคนพิการสากล

35. ISMED Top MSMEs Achievement Awards 2023 ประเภทรางวัล SMES ที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รางวัลเพื่อยกย่องผู้ประกอบการ SMEs ที่สามารถเป็นต้นแบบในการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ เป็นแรงบันดาลใจในการก้าวผ่านผลกระทบต่างๆ อย่างมีศักยภาพ สามารถเติบโตต่อไปได้อย่างมั่นคง พร้อมทั้งมีการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม มีการทำงานร่วมเคียงข้างชุมชน และเครือข่ายสังคมธุรกิจเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ประชาชนในพื้นที่เติบโตอย่างยั่งยืน รายลูกค้า SME รายบริษัท เอ็นซี โคโคเนท จำกัด ของสำนักงานธุรกิจราชบุรี
36. รางวัลพระราชทาน SMEs Excellence Awards 2023 ระดับ Gold
37. รางวัลพระราชทาน SMEs Excellence Awards 2023 ระดับ Silver โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มอบรางวัลพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2023 และ SMEs Excellence Awards 2023 ในสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ธนาคารรับรางวัลในฐานะสถาบันการเงินที่เสนอรายชื่อลูกค้าเข้าชิงรางวัล SMEs Excellence Awards 2023 จำนวน 2 ราย ได้แก่ รางวัลระดับ Gold ประเภทธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง เป็นของ บริษัท วินโดว์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) ลูกค้าสำนักงานธุรกิจสมุทรสาคร และรางวัลระดับ Silver ประเภทธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต เป็นของ บริษัท ไทยคุณเซน จำกัด ลูกค้าสำนักงานธุรกิจเจริญนคร

ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 จำนวน 47.57 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

เอกสารประกอบวาระที่ 5


พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|-----------------------------------|
| 1. นายไกรฤทธิ | อุชुकานนท์ชัย | เป็นกรรมการธนาคาร |
| 2. นายธีระพงษ์ | วงศ์ศิริวิลาส | เป็นกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ |
| 3. นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | เป็นกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ |
| 4. พลโท นิमितต์ | สุวรรณรัฐ | เป็นกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ |


ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับนโยบายการสรรหากรรมการ กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) หน้าที่ 150 - 151

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายไกรฤทธิ อุซูกานนท์ชัย	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร	
อายุ	68 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) North Texas State University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 ของ IOD - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 ของ IOD - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร Security Awareness ปี 2564 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2565 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2566 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	15 ตุลาคม 2558	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการจนถึงปัจจุบัน	8 ปี 4 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 2 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ปี 2564 – ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบและกำกับความเสี่ยง บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส ปี 2557 - ปัจจุบัน <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 5 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ปี 2564 – ปัจจุบัน - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ปี 2563 – ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บจ. อินฟินิตัส บาย กรุงไทย ปี 2563 – ปัจจุบัน - กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค ปี 2557 – ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ บจ. วี. กรุ๊ป ฮอนด้าคาร์ส์ และบริษัทในเครือ ปี 2543 - ปัจจุบัน 	
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ บมจ. ปตท. ปี 2561 – ปี 2563 - ประธานกรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย ปี 2560 – ปี 2562 - กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. ปี 2554 – ปี 2555 - กรรมการ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ปี 2554 – ปี 2555 - ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ปี 2549 – ปี 2555 - กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการการลงทุน บมจ. ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกันชีวิต ปี 2544 - ปี 2554 	

ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
	(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)	
	(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบและกำกับความเสี่ยง (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส และกรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บจ. แอควานซ์ ไรต์เลส เน็ทเวอร์ค ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาวะผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2566) - คณะกรรมการธนาคาร	21/25 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	31/38 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลและความเสี่ยง	12/12 ครั้ง
	(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร	2/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	5/6 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลและความเสี่ยง	2/2 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของนายไกรฤทธิ อุตुकานนท์ชัย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

ชื่อ - ชื่อสกุล ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	นายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ สัญชาติ	59 ปี ไทย	
การศึกษา การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 13/2022 ของ IOD - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 6/2022 ของ IOD - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 246/2017 ของ IOD - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - นักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 8 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน - การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตร Security Awareness ปี 2564 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2565 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2566 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	21 ธันวาคม 2563 3 ปี 2 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 2 แห่ง	
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ บมจ.อสสมท ปี 2566 – ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ปี 2565 - ปัจจุบัน 	
	<ul style="list-style-type: none"> <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 5 แห่ง - ปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี สำนักนายกรัฐมนตรี ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการบริหารศาลยุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบริหารและการจัดการ) สำนักงานศาลยุติธรรม ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนา กิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคม เพื่อประโยชน์สาธารณะ ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 7 กฎหมายเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ปี 2563 - ปัจจุบัน 	

	- ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ	ปี 2564 - ปี 2565
	- กรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	ปี 2562 - ปี 2564
	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	ปี 2560 - ปี 2564
	- เลขาธิการคณะรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี	ปี 2560 - ปี 2564
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)		
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท		
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2566) - คณะกรรมการธนาคาร	24/25 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	17/18 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	13/13 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	4/5 ครั้ง
	(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3/3 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	2/2 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง	

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายธันวา เลหาศิริวงศ์	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ	58 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Hot Issue for Director: Climate Governance รุ่นที่ 2/2023 ของ IOD - Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 9/2023 ของ IOD - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 13/2021 ของ IOD - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD - Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 ของ IOD - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 ของ IOD - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 ของ IOD - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 ของ IOD - Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 ของ IOD - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 ของ IOD - IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 - IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 - หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม - หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 30/2563 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Security Awareness ปี 2564 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยาการภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2565 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยาการภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2566 บมจ. ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยาการภายนอก 	

ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร) วันที่รับตำแหน่งกรรมการ จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง 26 มกราคม 2559 8 ปี 1 เดือน <u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 3 แห่ง - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ปี 2566 - ปัจจุบัน - ที่ปรึกษาคณะกรรมการการลงทุน บมจ. บีซีพีจี ปี 2561 - ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ทีพีบีไอ ปี 2557 - ปัจจุบัน <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 2 แห่ง - ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.แอลทีเอ็มเอช ปี 2566 - ปัจจุบัน - กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บจ. รีเลชั่นชิพ รีพับลิก ปี 2563 - ปัจจุบัน ประสบการณ์การทำงาน - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน บมจ. โกลบอลกรีนเคมิคอล ปี 2565 - ปี 2566 - กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการสนับสนุนการวิจัยและนวัตกรรม สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ (วช.) ปี 2562 - ปี 2566 - กรรมการอิสระ บมจ. โรงพยาบาลศุภมิตร ปี 2564 - ปี 2565 - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ การรถไฟแห่งประเทศไทย ปี 2562 - ปี 2563 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายกองทุนสนับสนุนการวิจัย ปี 2561 - ปี 2562 - ประธานกรรมการ บมจ. ฮิวแมนิก้า ปี 2558 - ปี 2562 - กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทีโอที ปี 2557 - ปี 2561 ลักษณะความสัมพันธ์ การถือหุ้นธนาคาร - ไม่มี - การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร - ไม่มี - การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย - ไม่มี - การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
--	--

(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ. ทีพีไอ และ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล รวมทั้งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เคยดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ. โกลบอลกรีนเคมิคอล ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับ ธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท

**การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระ
ที่มีการพิจารณาในครั้งนี้**

ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม

การเข้าร่วมประชุม

(ปี 2566) - คณะกรรมการธนาคาร	25/25 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ	6/6 ครั้ง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	17/18 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	12/12 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	13/13 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ	5/5 ครั้ง
(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ	4/4 ครั้ง
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3/3 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	1/1 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของนายธัญญา เลหาศิริวงศ์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

ชื่อ - ชื่อสกุล	พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ	52 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท รัฐศาสตร์ (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Master of Science in Electrical Engineering (Communications and Signal Processing), University of Minnesota, Minnesota, U.S.A. - Bachelor of Science in Electrical Engineering, Virginia Military Institute, Virginia, U.S.A. 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 216/2016 ของ IOD - Director's Briefing - Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective, Bain & Company, Inc. - Public Key Infrastructure (Certification Authority, Digital Signature) Course, NECTEC Ottawa, Canada - Electronic Commerce Course, General Electronic Commerce (GEC) Orlando, Florida, U.S.A. - Computer Emergency Response Team, NECTEC Carnegie Mellon, Pittsburgh, Pennsylvania, U.S.A. - National Crisis Management Course, APCSS, Honolulu, Hawaii, U.S.A. - หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 83 โรงเรียนเสนาธิการทหารบก - หลักสูตรเสนาธิการทหารร่วม วิทยาลัยเสนาธิการทหาร - หลักสูตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตยรุ่นที่ 2 สถาบันพระปกเกล้า 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	15 มกราคม 2567	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<p><u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 2 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บมจ.ไทยคม ปี 2566 – ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล ปี 2566 - ปัจจุบัน <p><u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 1 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษาของนายกรัฐมนตรี ปี 2566 - ปัจจุบัน 	
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม ปี 2564 – ปี 2566 - ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ปี 2562 - ปี 2566 - กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล และความยั่งยืน บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ปี 2557 - ปี 2566 	

	- รองหัวหน้าสำนักงานประสานภารกิจทางทหารกับกระทรวงการต่างประเทศ ศูนย์ประสานภารกิจทางทหาร สำนักนโยบายและแผนกลาใหม่ กระทรวงกลาใหม่	ปี 2561 - ปี 2564
	- นายทหารฝ่ายเสนาธิการประจำรัฐมนตรีว่าการกระทรวงกลาใหม่	ปี 2561
	- ผู้บังคับการ กรมพัฒนาที่ 1 กองทัพบก	ปี 2560 - ปี 2561
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)		
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ไทยคม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล รวมทั้งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เคยดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท		
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร	3/3 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3/3 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	2/2 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1/1 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของพลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

นियามกรรมการอิสระ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนใน เรื่องการถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ในการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข) ดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการ อิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะ ต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจ ควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่ เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบ กิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทาง การเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ ธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตาม วิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำ รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อน วันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมี ผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ค) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ช) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฅ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรน หลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

เอกสารประกอบวาระที่ 6

พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้ธนาคารที่ผ่านมา
นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ	4 ปี
นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ	4 ปี
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315	4 ปี

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งสำนักงานและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

2. จำนวนเงินค่าสอบบัญชี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียดการตรวจสอบ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม/(ลด)	
	ปี 2567	ปี 2566	ล้านบาท	%
สำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ				
- งบไตรมาส งบครึ่งปี และงบประจำปี	21.0	21.0	-	-
- ค่าตรวจสอบ TFRS 9	1.3	1.3	-	-
รวมค่าสอบบัญชี	22.3	22.3	-	-

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน

เอกสารแนบ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30 (ปี 2566)

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2566

ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล

เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 578 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,313 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 1,891 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,105,551,540 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.43 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 124 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 28 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 702 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,341 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 2,043 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,107,266,659 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.44

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้
กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

1. นายกฤษฎา	จีนะวิจารณ์	ประธานกรรมการธนาคาร
2. นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการ บริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
4. พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
6. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7. นายวิชัย	อัศรัสมิ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
8. นายลวรดน	แสลงสินทิ	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.	นายธีระพงษ์	วงศ์วิลาส	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10.	นางสาวจิราพร	ชาวสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม
11.	นายจำเริญ	โพธิยอด	กรรมการธนาคาร กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
12.	นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแล ความเสี่ยง

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เลขาธิการในที่ประชุม และนางสาวสินีนางู ดารีหอนันต์ ผู้ช่วยเลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวศรัณยา เวชากุล เข้าร่วมประชุมด้วย

และประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 จากบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
3. นางสาวชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

1. นางสิริพร สงบธรรม เลขาธิการคณะกรรมการสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
2. นางสาวหยาดอรุณ ลักขมีเศรษฐ ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขาธิการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

ผู้ช่วยเลขาธิการฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อเป็นการบริหารเวลาให้มีประสิทธิภาพ ขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นสอบถาม ภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญ ที่กำหนดไว้แล้ว หรือท่านผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีความประสงค์จะสอบถามหรือ แสดงความคิดเห็นระหว่างการประชุมสามัญ ธนาคารได้จัดเตรียมกระดาษและปากกา ซึ่งท่านผู้ถือหุ้นสามารถเขียนคำถามหรือ ข้อเสนอแนะบนกระดาษ พร้อมระบุ ชื่อ-สกุล หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ หรือหากเป็นผู้รับมอบฉันทะขอให้ระบุ ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะ และจัดส่งคำถามให้เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมไว้ก่อน และจะตอบข้อความคำถามภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญ ที่ กำหนดไว้เสร็จสิ้นแล้ว

2. การออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือ ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างเดียวหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียง ลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและ ดูแลหุ้น

3. กติกาการนับคะแนนเสียงและมติของที่ประชุม ธนาคารใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของผู้ถือหุ้นทุกราย หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและ การนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด ได้แก่ นายมนสิข สมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และนางภัทรวดี วงศ์วิวัฒน์ บุญหนุน ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ นางสาวกัญติกา แก้วบุตร

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2566 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยในระเบียบวาระการประชุมสามัญ วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้เอกสารเพิ่มเติมระเบียบวาระการประชุมสามัญ แทน

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 7 สำหรับวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมสามัญ ครั้งที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2565 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญ ดังกล่าว ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2565 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่สรุปผลการดำเนินงานของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สุขความยั่งยืน” และพันธกิจที่ธนาคารมุ่งเสริมสร้างศักยภาพให้คนไทยและธุรกิจไทย มีชีวิตที่ดีขึ้น โดยที่ผ่านมาตั้งแต่ปี 2561 ธนาคารได้กำหนดทิศทางในการดำเนินงานอย่างชัดเจนว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและมีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันธนาคารได้แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นอย่างเต็มรูปแบบ เพื่อขับเคลื่อนเข้าสู่ธนาคารไร้ตัวตน หรือ Invisible Banking บนการเชื่อมโยงระบบนิเวศต่าง ๆ โดยในปี 2563 ธนาคารได้มีการเชื่อมโยงระบบนิเวศเพื่อต่อยอดธุรกิจกับลูกค้าของลูกค้าน้ำหรือ X2G2X และปี 2564 ได้เกิดวิกฤตการณ์โควิด-19 ธนาคารได้ดำเนินการขับเคลื่อนด้วยยุทธศาสตร์ฝ่าวิกฤต ด้วยการขับเคลื่อนการดำเนินงาน 2 รูปแบบคู่ขนาน (2 Banking Models) คือเป็นเรือบรรทุกทุกเครื่องบิน (Carrier) และเรือเร็ว (Speed Boat) มาจนถึงในปี 2565 ธนาคารเร่งในการขับเคลื่อนการปรับเปลี่ยนเพื่อก้าวหน้า ซึ่งจะเห็นได้จากการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลาง Digital Disruption โควิด-19 และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และในวันนี้จากทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ทุกท่านสามารถเห็นภาพรวมต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการขับเคลื่อนธนาคารในระบบปิดกับระบบเปิด จากการให้บริการ Krungthai NEXT และ เป้าตัง ไปพร้อม ๆ กับมุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางเศรษฐกิจภายใต้ 5 Ecosystems ที่เป็นพื้นฐานของประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ทำให้ในปัจจุบันธนาคารมีระบบเปิดหรือเป้าตัง ที่มีผู้ใช้บริการถึง 40 ล้านคน มากที่สุดของประเทศ รวมถึงระบบปิดที่มีผู้ใช้บริการ ถึง 16 ล้านคน และจากการดูแลธุรกิจฐานรากหรือ SME ผ่านระบบถ่วงเงินถึง 17.7 ล้านร้านค้า สำหรับการสื่อสารที่มีการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ Line Chat หรือ Krungthai Connext ถึง 18 ล้านคน ทั้งหมดนี้นำไปสู่ผลประโยชน์ของธนาคารที่มีความสมดุล ระหว่างคุณภาพของสินเชื่อและสินทรัพย์ของธนาคารให้มีความเหมาะสมระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับ เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนบนรากฐานที่มั่นคง โดยการมีโครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างต้นทุนรายได้ที่เหมาะสม ไปจนถึงในเรื่องของการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ธนาคารได้มีการตั้งสำรองในระดับสูงทำให้มีกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงถึง 19.80% และสำหรับปี 2566 ธนาคารยังมีความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ในเรื่องของ Digital Disruption ผลกระทบจากโควิด-19 ที่ผ่านมา ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนผ่านในเรื่องของ Generation เข้าสู่กลุ่มคนรุ่นใหม่ รวมถึง ความผันผวนของระบบเศรษฐกิจจากราคาพลังงานที่สูง อัตราเงินเฟ้อ ดอกเบี้ย และค่าครองชีพ ที่มีแนวโน้มจะสูงขึ้น และความเสี่ยงในการเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยของตลาดผู้ซื้อรายใหญ่ของโลก เช่น ประเทศสหรัฐอเมริกา หรือกลุ่มประเทศในทวีปยุโรป เป็นต้น รวมถึงยังมีแรงกดดันจากการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศหรือ Climate Change โดยธนาคารต้องเร่งดำเนินการขับเคลื่อนตามพันธกิจของประเทศไทยในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2573 เป็นปีที่ประเทศไทยได้ประกาศเจตนารมณ์ในการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนลงให้ได้ 30-40 % ในปี 2593 ประเทศไทยจะเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) และในปี 2608 ซึ่งมีเป้าหมาย Net Zero Target จากการขับเคลื่อนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศดังกล่าวทำให้มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนทัศน์ (Paradigm) ในการแข่งขัน และยิ่งไปกว่านั้นในสวนภูมิทัศน์ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ ภาคการเงินไทยโดยการใช้จ่ายจากโครงสร้างพื้นฐานและข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและส่งเสริมการแข่งขัน ภายใต้หลักการ Open Infrastructure, Open Data และ Open Competition ทำให้อินเทอร์เน็ตธนาคารต้องเผชิญกับการแข่งขันที่เปิดกว้างจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) และจาก New Challenger Bank

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการวางแนวทางการดำเนินการใน 7 ยุทธศาสตร์ ตามที่ได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียง เพื่อให้ธนาคารมีการเติบโตในเรื่องของกำไรที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้ท่านผู้ถือหุ้น และการเติบโตของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ บนโครงสร้างของการดำเนินธุรกิจ Cost to Income Ratio ที่เหมาะสม

ประธานฯ กล่าวสรุปดังนี้

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญกับความท้าทายหลายประการ ทั้งจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ความชะงักงันของห่วงโซ่อุปทานที่ผลักดันให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และราคาพลังงานเพิ่มสูงขึ้น นำไปสู่ปัญหาเงินเฟ้อและต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้นอย่างรุนแรง การดำเนินนโยบายการเงินที่มีความเข้มงวดมากขึ้น และความท้าทายจากการนำเครื่องมือนโยบายมาใช้ ส่วนในระยะยาวยังคงมีความเสี่ยงจากการก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ และการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศ สำหรับเศรษฐกิจไทยในระดับจุลภาคยังคงมีการฟื้นตัวในรูปแบบตัวเค (New K-shaped Recovery) เนื่องจากมีความแตกต่างกันในแต่ละภาคอุตสาหกรรม และสังคมมีความเหลื่อมล้ำในหลายมิติ รวมถึงการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและการให้บริการทางการเงิน ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน” โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม ธรรมชาติ หรือ ESG เพื่อดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มแบบตรงจุด ทันทั่วถึง โดยเฉพาะกลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือเป็นพิเศษ อีกทั้งธนาคารยังช่วยสนับสนุนธุรกิจในประเทศให้เกิดการเร่งปรับตัวอย่างต่อเนื่อง สามารถรองรับการเปลี่ยนผ่านไปสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัลและสามารถเผชิญกับปัจจัยความท้าทายรอบด้าน เพิ่มศักยภาพการแข่งขัน เพื่อการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

สำหรับในปี 2566 ธนาคารจะยังคงขับเคลื่อนธุรกิจภายในแนวคิด “มุ่งสร้างคุณค่า สู่อความยั่งยืน” ดำเนินธุรกิจแบบคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมสังคมและธรรมชาติ ตามแนวทาง ESG โดยมุ่งต่อยอด สร้างรายได้และมูลค่าเพิ่มจากสิ่งที่ธนาคารมีอยู่ เช่น Krungthai NEXT เป้าตั่ง ถูเงิน เป็นต้น เพื่อสนับสนุนให้ทุกมิติของการดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถเติบโตอย่างมั่นคงขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ “ธนาคารเพื่อความยั่งยืน” รวมถึงยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อและหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง โดยมีพัฒนาการที่เป็นรูปธรรมในการยกระดับสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) พร้อมทั้งเสริมสร้างศักยภาพในการสร้างรายได้ มีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ และมีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้อย่างเต็มศักยภาพ โดยจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับในปีที่ผ่านมาสะท้อนถึงความสามารถของธนาคาร

ประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดงบการเงินตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 33,698 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ร้อยละ 56.1 สาเหตุหลักเนื่องจากรายได้รวมจากการดำเนินงานที่ขยายตัวร้อยละ 8.3 และจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพ โดยสินเชื่อที่ไม่รวมสินเชื่อภาครัฐเติบโตร้อยละ 4.3 จากสิ้นปี 2564 รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายใน องค์กรรวมทำให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.68 ลดลงจากร้อยละ 45.54 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง และติดตามภาพรวมของเงินให้สินเชื่ออย่างใกล้ชิด โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ร้อยละ 3.26 ลดลงจากปี 2564 ที่เท่ากับร้อยละ 3.50 และภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ลดลงร้อยละ 25.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน และยังคงรักษา Coverage ratio ในระดับสูงที่ร้อยละ 179.7 เทียบกับร้อยละ 168.8 เมื่อสิ้นปี 2564

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 355,870 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.69 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 422,094 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	11,099,139,670	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.979646
ไม่เห็นด้วย	2,259,575	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.020354
งดออกเสียง	5,545,350	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2565 จำนวน 31,681.94 ล้านบาท ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2565 จำนวนเงิน 17,396.27 ล้านบาท เป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน 4,349.07 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวนเงิน 13,047.2 ล้านบาท ซึ่งได้ออนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2565 และสำหรับกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2565 จำนวน 14,285.67 ล้าน โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2565 หลังจากการจ่ายเงินปันผล รวมรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะได้ออนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล ดังนี้

ปี 2565

กำไรสุทธิ	31,681.94 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	4.60 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8365 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	9,531.67 ล้านบาท (หุ้นละ 0.6820 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	22,145.67 ล้านบาท

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 19 เมษายน 2566 และจ่าย เงินปันผลในวันพุธที่ 3 พฤษภาคม 2566

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 30.10 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2565 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	11,106,496,996	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.995444
ไม่เห็นด้วย	506,069	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.004556
งดออกเสียง	9,794	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแล้ว ประธานฯ เรียงเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบ แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบได้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานอื่น

โดยคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราค่าจ้าง ดังนี้
- | | |
|--|-------------------|
| 1) ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) | |
| - ประธานกรรมการธนาคาร | 160,000 บาท/เดือน |
| - กรรมการธนาคาร | 80,000 บาท/เดือน |
| 2) ค่าเบี้ยประชุม | |
| 2.1) คณะกรรมการธนาคาร | |
| (เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้ง/เดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้ง/ปี) | |
| - ประธานกรรมการธนาคาร | 75,000 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการธนาคาร | 60,000 บาท/ครั้ง |
| 2.2) คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) | |
| - ประธานกรรมการ | 37,500 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการ | 30,000 บาท/ครั้ง |
- หมายเหตุ** (1) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม
 (2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุม หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคารส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่าง ๆ ตามที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2565 จำนวน 37.38 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราค่าจ้างเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหาฯ และได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,766,973,289	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.938166
ไม่เห็นด้วย	339,126,817	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.053257
งดออกเสียง	952,650	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.008577
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามเอกสารเพิ่มเติมระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ พลเอก เทียนชัย รัชพร นายผยอง ศรีวณิช และนายจำเริญ โพธิยอด เนื่องจาก พลเอก เทียนชัย รัชพร และนายจำเริญ โพธิยอด ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการ ประธานฯ กล่าวขอบคุณ พลเอก เทียนชัย รัชพร และนายจำเริญ โพธิยอด เนื่องจาก ที่ผ่านมามีทั้งสองได้เสียสละ ทุ่มเทความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก รวมทั้งยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการผลักดันนโยบายต่าง ๆ ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในทุกด้านเป็นอย่างดี

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งเรียนเชิญ นายธนากร เลหาศิริวงศ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ตามที่ท่านประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมสมควรดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการของธนาคาร เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้) เห็นว่าผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระ นายผยอง ศรีวณิช กลับเข้าเป็นกรรมการ นายวีระศักดิ์ สุตตันตวิบูลย์ เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ และนายอรุณพล อรรถวรเดช เป็นกรรมการ โดยทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีความเหมาะสมครบถ้วนตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร สำหรับ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และนายวีระศักดิ์ สุตตันตวิบูลย์ ท่านเป็นกรรมการในนิติบุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะสินเชื่อและภาระผูกพัน โดยธนาคารให้สินเชื่อเงินเกินกว่ายี่สิบล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลดังกล่าวมีความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จะขอเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับการเลือกตั้งกรรมการจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลจำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้นประธานฯ ของที่ประชุม ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,483,971,973	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.394775
ไม่เห็นด้วย	622,545,249	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.605225
งดออกเสียง	660,050	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

2. แต่งตั้ง นายผยง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,979,697,068	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.853477
ไม่เห็นด้วย	127,344,754	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.146523
งดออกเสียง	135,450	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

3. แต่งตั้ง นายวีระศักดิ์ สุธัตถวิบูลย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,763,859,973	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.915123
ไม่เห็นด้วย	342,621,249	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.084877
งดออกเสียง	696,050	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

4. แต่งตั้ง นายอรรถพล อรรถวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,723,209,625	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.549124
ไม่เห็นด้วย	383,270,903	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.450876
งดออกเสียง	696,744	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

จากนั้นประธานของที่ประชุมได้เรียนเชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายวิชัย อัครัสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เนื่องจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีในปีนี้เป็นคณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ
4. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315

สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2566 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท

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

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2566 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	11,098,849,062	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.925265
ไม่เห็นด้วย	8,300,886	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.074735
งดออกเสียง	36,750	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ เนื่องจากที่ผ่านมาได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการของเทคโนโลยี ธนาคารจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ข้อ 1 แก้ไขข้อ 29.

จากเดิม “ ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ

ถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน สิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ”

แก้ไขเป็น

“ ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ

เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยจะต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ”

ข้อ 2 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 29/1. ดังนี้

“ ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ”

ข้อ 3 แก้ไขข้อ 30.

จากเดิม “ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและ กำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ”

แก้ไขเป็น

“ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการ อื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ”

ข้อ 4 แก้ไขข้อ 41.

จากเดิม

“ ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียง ลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ”

แก้ไขเป็น

“ ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียง ลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่ม ประชุม หรืออาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ”

ข้อ 5 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 55. ดังนี้

“ การบอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใด ๆ เกี่ยวกับบริษัทให้บุคคลหรือประชาชนทราบโดยทาง หนังสือพิมพ์ สามารถใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ”

ข้อ 6 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 56. ดังนี้

“ กรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารให้แก่ ผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท สามารถใช้วิธีการส่งหนังสือหรือเอกสารทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง “

ทั้งนี้ ในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ก็ขอให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมายมีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียน เพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้

จากนั้นประธานของที่ประชุม ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ โดยในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมาย มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการ จดทะเบียน เพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	11,106,251,699	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.990863
ไม่เห็นด้วย	721,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.006491
งดออกเสียง	293,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.002646
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น สรุปดังนี้

Mr.Basant Kumar Dugar

ขอสอบถาม ธนาคารมีนโยบายในการนำบริษัทในเครือที่มีศักยภาพและมีประสิทธิภาพเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอเรียนว่า ธนาคารจะพิจารณาประเมินความพร้อมและความเหมาะสมของบริษัทในเครือโดยคำนึงถึงคุณค่าและมูลค่าเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ ผู้ถือหุ้น ซึ่งที่ผ่านมาในหลายปีก่อนธนาคารได้นำบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

คุณเบญจมาศ

ขอสอบถาม ขอให้ธนาคารมีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีเพื่อให้เกิดการแข่งขัน ด้านราคาและ

นามศิริพงศ์พันธ์ (ผู้ถือหุ้น)

ไม่ให้เกิดการผูกขาด

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารยินดีรับข้อสังเกตของท่านผู้ถือหุ้น และขอเรียนว่าธนาคารมีเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงด้านคุณภาพและราคา พร้อมทั้งเทียบเคียงกับผู้ตรวจสอบบัญชีในกลุ่มสำนักงานตรวจสอบบัญชีขนาดใหญ่

<u>คุณปิ่นปิ่นท์</u> <u>เหลืออมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</u> <u>ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ</u> <u>ผลิตภัณฑ์รายย่อย</u>	ขอสอบถาม การสร้างรายได้ในส่วนของค่าธรรมเนียมของธนาคารในปี 2566 จะมาจากช่องทางใดบ้าง และช่องทางใดที่เป็นหลักในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคาร ขอเรียนว่า รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมาจากทุกช่องทางทำให้บริการ โดยรายได้จากช่องทางสาขายังคงเป็นช่องทางหลัก ในขณะที่รายได้จากช่องทางใหม่ ๆ เช่น ช่องทาง Digital และช่องทาง Telesales เติบโตอย่างต่อเนื่อง และจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารได้เป็นอย่างดี
<u>คุณอารีย์รัตน์ สถิตยวรรกุล</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ขอสอบถาม สัดส่วน NPL ของธนาคารมาจากสินเชื่อกลุ่มธุรกิจใด และมีจำนวนเท่าใด ขอเรียนว่า จากงบการเงินของธนาคารปี 2565 NPL ของธนาคารมีประมาณ 101,000 ล้านบาท โดยสัดส่วนของ NPL ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้า SME
<u>คุณอารีย์รัตน์ สถิตยวรรกุล</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ตราสารหนี้ต่างประเทศที่ระบุในงบการเงิน เป็นการลงทุนในประเทศใด และมีความเสี่ยงสูงหรือไม่ ขอเรียนว่า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในปริมาณน้อย หลัก ๆ เป็นตราสารคุณภาพสูงในระดับ Investment Grade เช่น พันธบัตรรัฐบาลญี่ปุ่นและมาเลเซีย ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารชั้นนำในเกาหลีใต้ จีน เป็นต้น ทั้งนี้ ได้มีการถูกบันทึกในบัญชีที่สามารถขายได้ (FVTOOCI หรือ Fair Value to Other Comprehensive Item) ซึ่งมูลค่าตลาดและผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่ได้ขาย (Unrealized gain/loss) มีการสะท้อนไว้ในบัญชีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ๆ และส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว
<u>คุณชาญวุฒิ</u> <u>จิระทรัพย์อนันต์ (ผู้ถือหุ้น)</u> <u>คุณชวลิต อร่ามวัฒนานนท์</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u>	สาเหตุที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลร้อยละ 30.10 ไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ประกาศในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ขอเรียนว่า เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายในอัตราร้อยละ 30.10 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่ได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเงินปันผลที่จ่าย 0.682 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
<u>คุณสมบัติ ห.เพียรเจริญ</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ขอทราบเหตุผลที่ธนาคารไม่มีนโยบายในการขยายธุรกิจไปต่างประเทศ ขอเรียนว่า ธุรกิจพื้นฐานของธนาคาร เป็นธุรกิจภายในประเทศ และฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารจะอยู่ภายในประเทศ ประกอบกับปัจจุบันภาคอุตสาหกรรมกำลังก้าวเข้าสู่ภูมิทัศน์ใหม่ ภาคการเงินไทยทำให้การแข่งขันจะมีมิติใหม่เพิ่มขึ้น โดยจะมีคู่แข่งที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) และ New Challenger Bank ธนาคารจึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดสรรทรัพยากรขององค์กรในการมุ่งเน้นทำธุรกิจหลักของธนาคารให้แข็งแกร่งก่อน ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์ในการดำเนินการภายในประเทศเพื่อสร้างฐานและป้องกันธุรกิจหลักของธนาคาร และเมื่อธนาคารมีความพร้อมในบริบทที่เหมาะสมจะมีการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศต่อไป
<u>สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ขอทราบความคิดเห็นเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในภาคการเงินการธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร หรือตอบเฉพาะในส่วนของธนาคารก็ได้ ขอเรียนว่า การขับเคลื่อนธุรกิจธนาคารให้ความสำคัญเรื่องธรรมาภิบาลอย่างมาก รวมถึงการประกาศเจตนารมณ์ไม่ทนต่อการทุจริต ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก เนื่องจากเป็นรากฐานของการเติบโตของธุรกิจได้อย่างยั่งยืนไปรุ่งใสและเป็นธรรม แนวน้อมภายในธนาคารมีการยกระดับในเรื่องของ Three Lines of Defense หรือปราการการป้องกัน ทั้ง First Line,

กรรมการผู้จัดการใหญ่

(ต่อ)

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

(ผู้ถือหุ้น)

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์

และกฎหมาย

Second Line, Third Line ให้มีความเข้มแข็งขึ้น โดยได้มีการมุ่งเน้นสนับสนุนและขับเคลื่อนอย่างจริงจัง สนับสนุนและบูรณาการ ช่องทาง Whistle Blowing ให้สามารถร้องเรียนการทุจริต หรือธุรกรรมต่าง ๆ ที่ไม่โปร่งใส โดยมีดัชนีตัวบ่งชี้ เช่น สมมุติว่ามีข้อร้องเรียนจำนวน 10 เรื่อง แต่ก่อนจะมีมูลเพียง ประมาณ 2-3 เรื่อง ต่อมาล่าสุดจะมีมูลถึงประมาณ 7 เรื่อง เป็นต้น ซึ่งหมายความว่า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนเชื่อมั่นในช่องทาง Whistle Blowing ของธนาคารและคณะกรรมการได้ดำเนินการ ขับเคลื่อนอย่างจริงจัง โดยกลไกดังกล่าวธนาคารได้วางระบบไว้และมีการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารก็มีการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามในทุก ๆ การประชุม

ขอทราบนโยบายในการป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันไม่ให้มิจอาชีพนำบัญชีของธนาคารไปใช้ในทางผิดกฎหมาย การหลอกลวงประชาชน และการขนย้ายเงินแบบผิดกฎหมาย เช่น กรณีแก๊งคอลเซ็นเตอร์ บัญชีม้า และการพนันออนไลน์ เป็นต้น

ขอเรียนว่า ปัจจุบันธนาคารมีการปฏิบัติตามพระราชกำหนดปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 อย่างเข้มข้น เนื่องจากกฎหมายดังกล่าวถือเป็นเครื่องมือสำคัญ ในการสกัดกั้นไม่ให้มีการนำบัญชีของธนาคารไปใช้ทำทุจริต (บัญชีม้า) รวมถึงให้อำนาจธนาคารในการระงับเส้นทางการเงินของผู้ทำทุจริต

ธนาคารได้จัดทำข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง เมื่อมีบุคคลมาขอเปิดบัญชีกับธนาคาร ระบบของธนาคารจะตรวจสอบข้อมูลว่าบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือไม่ก่อนรับทำรายการเปิดบัญชี และเน้นย้ำกับพนักงานสาขาให้เพิ่มความระมัดระวังในการยืนยันตัวตนลูกค้าที่มาขอทำรายการเปิดบัญชีกับธนาคาร เพื่อป้องกันไม่ให้มิจอาชีพมาเปิดบัญชีกับธนาคารได้โดยง่าย

ธนาคารมีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่ด้านกาววิเคราะห์ ตรวจสอบและขยายผลเพื่อตรวจสอบว่ามีการนำบัญชีของธนาคารไปใช้ทำทุจริตหรือไม่ หากพบบัญชีที่ต้องสงสัยว่าเป็นบัญชีที่ถูกนำไปใช้ทำทุจริต ธนาคารจะระงับการทำธุรกรรมในบัญชีดังกล่าวทันที

ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการจัดหาระบบที่จะนำมาใช้ตรวจสอบการทำธุรกรรมในทุกช่องทางมาทดแทนระบบเดิม เพื่อยกระดับการตรวจจับการทำธุรกรรมต้องสงสัยให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารมีการตรวจสอบข้อมูลผ่านสื่อ Online ต่าง ๆ ว่ามีการนำชื่อ และ/หรือ ตราสัญลักษณ์ของธนาคารไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่

หากพบมีการก่อเหตุในลักษณะดังกล่าว ธนาคารจะแจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการปิดเว็บไซต์ หรือระงับการใช้งานช่องทาง Online ดังกล่าว ทันที

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารให้ประชาชนทั่วไปทราบถึงช่องทางการติดต่อที่เป็นทางการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าถูกมิจอาชีพที่อ้างตัวเป็นธนาคารหลอกลวง

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง

(ผู้ถือหุ้น)

คุณนลลวิรัช เลาณัน

(ผู้ถือหุ้น)

คุณวิบูลย์ เสรีชัยพร

(ผู้ถือหุ้น)

คุณฉิษณา โกวิทกุลไกร

(ผู้รับมอบอำนาจ)

จากสถานการณ์ Silicon Valley Bank (SVB) และ Credit Suisse ธนาคารได้รับผลกระทบหรือไม่ และในส่วนของธนาคารจะสามารถสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงได้อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอเรียนว่า จากสถานการณ์ Silicon Valley Bank (SVB) และ Credit Suisse ไม่มีผลกระทบต่อธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่มีการลงทุนหรือทำธุรกรรมกับธนาคารดังกล่าว แต่อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงและติดตามคู่ค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด

โดยปัญหาหลัก ๆ ของ Silicon Valley Bank คือการบริหารสภาพคล่อง เนื่องจากโครงสร้างฐานลูกค้ามีการกระจุกตัวในกลุ่มเทคโนโลยี ทั้งธุรกิจร่วมลงทุน (Venture Capital) และ Startups ที่อยู่ในพื้นที่ Silicon Valley เมื่อเกิดสถานการณ์ที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) เริ่มใช้นโยบายการเงินแบบตึงตัวเพื่อควบคุมเงินเฟ้อผ่านการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่งผลให้ SVB มีสภาพคล่องไม่เพียงพอ จึงต้องขายพันธบัตร และเมื่อต้องเผชิญกับภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นราคาพันธบัตรจึงปรับลดลงอย่างมากทำให้ประสิทธิภาพขาดทุนและทำให้เกิดปัญหาดังกล่าวข้างต้น

ในส่วนของธนาคาร Credit Suisse เกิดจากปัญหาที่สะสมหลัก ๆ คือการทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจ Digital Asset ซึ่งส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์และโครงสร้างของทุนของธนาคาร

สำหรับในส่วนของธนาคารไม่มีการลงทุนใน Digital Asset ในการบริหารสภาพคล่องหลัก ๆ ของธนาคารจะเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อย และเน้นในเรื่องของบัญชีเดินสะพัดและบัญชีออมทรัพย์เป็นหลัก ซึ่งมีสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับแหล่งเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร ในขณะเดียวกัน Loan to Deposit Ratio ของธนาคารมีการรักษาระดับประมาณ 95% และ Liquidity Coverage Ratio ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ดูแลสูงกว่า 190% ประกอบกับธนาคารได้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด

รองประธานกรรมการธนาคาร

ขอเรียนว่า สถานการณ์ Silicon Valley Bank (SVB) และ Credit Suisse ไม่มีผลกระทบต่อธนาคารโดยตรง แต่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารเชื่อว่าส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) และธนาคารกลางยุโรป พยายามปรับอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันภาวะเงินเฟ้อ แต่จากปัญหาดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ Terminal Rate และกระทบต่อธนาคารในอเมริกาและยุโรป เพราะต้องมีการระมัดระวังในการให้สินเชื่อมากขึ้น อาจทำให้เศรษฐกิจโดยรวมไม่ไปถึงเป้าหมายที่กำหนด สำหรับในส่วนของธนาคาร ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการก็ต้องระมัดระวังในการให้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

คุณปิยะ ภัยสุญสิน

(ผู้ถือหุ้น)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอทราบหากมีการฝากเงินในแอปพลิเคชัน เป๋าตัง จะมีการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากหรือไม่ และหากมีการจ่ายจะจ่ายในอัตราเท่าใด

ขอเรียนว่า เงินที่อยู่ในแอปพลิเคชัน แบ่งประเภท wallet ใน 2 ประเภท

1. Non Financial Wallet เช่น Health Wallet (กระเป๋าสุขภาพ) นำไปใช้เรื่องกิจกรรมสุขภาพ
2. Financial Related Wallet

2.1 Wallet ที่เกี่ยวกับการลงทุน เช่น Wallet สบม., Wallet หุ้นกู้ดิจิทัล ขึ้นอยู่กับประเภทของ Wallet นั้น โดยมีวัตถุประสงค์สำหรับการลงทุน โดยผลตอบแทนก็จะไปตามการลงทุนนั้น ๆ

2.2 Wallet สำหรับใช้จ่าย เช่น G wallet ซึ่งเป็น Wallet ของรัฐบาลในการขับเคลื่อนนโยบายต่าง ๆ ที่เป็นสวัสดิการและหรือนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ และ เป๋าตังเปย์ ไม่มีดอกเบี้ย ไม่มีผลตอบแทน โดยจะเน้นในเรื่องของการใช้จ่ายเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไม่ให้ Wallet จ่ายดอกเบี้ยได้

ทั้งนี้ ในส่วนบัญชีเงินฝากที่เชื่อมอยู่ในแอปพลิเคชัน เช่น เงินฝาก ออมทรัพย์ ดอกเบี้ยก็จะไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากนั้น ๆ

คุณวรรณดา ตันวงศ์वाल

ชมเชยผลการดำเนินงานธนาคาร คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

(ผู้ถือหุ้น)

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้ ธนาคารได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร และบันทึกในรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ มีดังนี้

Mr. Basant Kumar Dugar

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอสอบถาม ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกระแสเงินสดติดลบประมาณ 13.724 ซึ่งถือเป็นเรื่องดี แต่ขอทราบรายละเอียดเพิ่มเติม

ขอเรียนว่า การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานพร้อมการขยายการดำเนินงาน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการขยายฐานสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เช่น การปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้งบกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานติดลบในช่วงปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามสถานะการดำเนินงานและพิจารณาสภาพคล่องของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอสอบถาม ขอทราบผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงกว่าปี 2564 เป็นอย่างมาก เกิดจากสาเหตุใด และผู้สอบบัญชีของธนาคารมีความเห็นเป็นอย่างไร

ขอเรียนว่า ในปี 2565 ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงหลักความระมัดระวังเป็นสำคัญ และยังคงระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ 179.7% แม้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงกว่าปี 2564 ส่วนหนึ่งจากสถานการณ์เศรษฐกิจในหลายภาคส่วนเริ่มกลับมาฟื้นตัว นอกจากนี้ธนาคารมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ส่งผลให้ NPL Ratio ลดลงเป็นเท่ากับ 3.26% ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้มีการตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อของธนาคารในปี 2565 แล้วโดยเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอสอบถาม จากแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2565 รายละเอียดตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หน้า 205 รายการขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวนเงิน 1,180 ล้านบาท เกิดจากการลงทุนประเภทใด

ขอเรียนว่า ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการวัดมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ ราคาของ ตราสารมีการเปลี่ยนแปลงลดลงตามแนวโน้มของอุตสาหกรรม ขอสอบถาม รายละเอียดของรายได้อื่น (รายได้ดอกเบี้ย) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2565

คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธุ์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอเรียนว่า รายได้ดอกเบี้ยปี 2565 ของธนาคารเพิ่มขึ้น 8.2% จากปี 2564 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีคุณภาพประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ นั้น เพิ่มขึ้น จาก 60 ล้านบาทในปี 2564 เป็น 260 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน

คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธุ์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอสอบถาม รายละเอียดของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ค่าใช้จ่ายอื่นของค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2565

ขอเรียนว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปี 2565 ของธนาคารเพิ่มขึ้น 7.5% จากปี 2564 โดยส่วนใหญ่จากการเพิ่มของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น ๆ นั้น เพิ่มขึ้น จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินเป็นหลัก

<p><u>คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)</p> <p><u>คุณณลวัช เลานัน</u> (ผู้ถือหุ้น)</p> <p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอสอบถาม แนวโน้ม Expected Credit Loss (ECL) ในปี 2566</p> <p>ขอเรียนว่า ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีที่สุดส่งผลให้ NPLs Ratio-Gross เท่ากับ 3.26% ลดลงจาก 3.50% ณ สิ้นปี 2565 ประกอบกับการรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ 179.7%</p> <p>ทั้งนี้ ในปี 2566 ยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้หลักความระมัดระวัง คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูงเป็นปัจจัยหลักในการพิจารณา โดยยังคงเป้าหมายระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ประมาณ 170%</p>
<p><u>คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)</p> <p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p> <p><u>คุณวรรณิ รุ่งจิระวัศมีกุล</u> (ผู้ถือหุ้น)</p> <p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอสอบถาม แนวโน้ม Non-Performing Loan (NPL) ในปี 2566</p> <p>ขอเรียนว่า เป้าหมาย NPL Ratio ในปี 2566 คือไม่เกิน 3.5%</p> <p>ขอสอบถาม สาเหตุการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิสูงกว่าหุ้นสามัญ</p> <p>ขอเรียนว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งได้เปิดเผยในแบบ 56 - 1 One Report หน้า 333 ดังนี้ “หุ้นบุริมสิทธิได้รับเงินปันผลเหมือนหุ้นสามัญ แล้วยังได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญ”</p>
<p><u>Mr. Basant Kumar Dugar</u> (ผู้ถือหุ้น)</p> <p><u>ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและ</u> <u>บรรษัทภิบาล</u></p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนพิเศษ (Variable Bonus) ตามอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ หรือไม่ และเพิ่มค่าตอบแทนอื่นให้กับกรรมการได้หรือไม่</p> <p>ขอเรียนว่า การจ่ายผลตอบแทนพิเศษ (Variable Bonus) ในแต่ละปีธนาคารจะพิจารณาจากผลกำไรของธนาคารที่เกิดขึ้นในปีนั้น ๆ นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาเทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์และธนาคารคู่แข่ง รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ ประกอบด้วย</p>
<p><u>คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธ์</u> (ผู้ถือหุ้น)</p> <p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอสอบถาม เหตุผลกรณีค่าสอบบัญชีในปี 2565 จะมีรายละเอียดการตรวจสอบจำนวน 2 ส่วน โดยในปี 2566 มีรายละเอียดการตรวจสอบเพียงส่วนเดียว ซึ่งหากไม่กำหนดและเมื่อมีการตรวจสอบเพิ่มจะมีการเพิ่มค่าใช้จ่ายหรือไม่</p> <p>ขอเรียนว่า ธนาคารกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 โดยรวมสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ ซึ่งเป็นแนวทางและขอบเขตงานเดียวกับปี 2565 ทั้งนี้ หากมีขอบเขตงานในการตรวจสอบเพิ่มเติม ธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป</p>
<p><u>ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม</u></p> <p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอสอบถาม สาเหตุของการปรับราคาค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 700,000 บาท ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงานซึ่งคาดว่าจะลดค่าใช้จ่ายได้</p> <p>ขอเรียนว่า ค่าสอบบัญชีที่ปรับตัวขึ้นจากเดิม จากการตรึงราคาเดิมเป็นเวลา 3 ปี เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารที่มีการขยายตัว การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมทางการเงิน การเพิ่มของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน รวมถึงโครงสร้างทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น อีกทั้งผู้สอบบัญชีให้คำแนะนำเพิ่มเติมเรื่องการควบคุมภายในซึ่งเป็นสิ่งสำคัญ นอกเหนือไปจากภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อช่วยให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>

<p>คุณสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทรี (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม กรณีผู้สอบบัญชีที่ระบุ จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคารที่ผ่านมา เป็นการสอบบัญชีให้กับธนาคารใด</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า ผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยคุณรัตนา จาละ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารตั้งแต่วันที่ 2563 รวม 3 ปี โดยสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล</p>
<p>คุณจอมพล ปัญกุล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอเสนอแนะ ในการออกเสียงลงคะแนนวาระพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ ควรให้สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในแต่ละข้อที่แก้ไขเพิ่มเติม</p>
<p>Mr.Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีการจัดหลักสูตรการอบรมของสถาบัน International Institute for Management Development (IMD) Lausanne, Switzerland ให้กับประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือไม่</p>
<p>ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและ บรรษัทภิบาล</p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารได้มีแผนในการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ซึ่งจะเป็นการเพิ่มทักษะและองค์ความรู้ให้ทันต่อเหตุการณ์และปัจจัยแวดล้อมใหม่ ๆ อยู่เสมอ สำหรับหลักสูตรที่เสนอธนาคารขอรับไว้พิจารณาความจำเป็นและความเหมาะสม</p>
<p>Mr.Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ธนาคารมีแนวทางในการจัด Roadshow ร่วมกับ บริษัท TRIS หรือ Moody's หรือ S&P หรือไม่</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า ปัจจุบันธนาคารกรุงไทยได้รับอันดับความน่าเชื่อถือจาก Fitch Ratings, Moody's Investor Services และ S&P Global Ratings ซึ่งธนาคารมีการประชุมหารือร่วมกับบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือและพนักงนลงทุนทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ</p>
<p>Mr.Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอรับเอกสารหนังสือรายงานความยั่งยืน</p>
<p>ผู้บริหารสายงานสื่อสารและ ภาพลักษณ์องค์กร</p>	<p>ขอเรียนว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าดูได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (https://krungthai.com/Download/CSR/CSRDownload_73Sustainability-new.pdf)</p>
<p>คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีวิธีการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างไร ภายหลังจากที่ไม่สามารถเก็บค่าธรรมเนียมในการให้บริการในช่องทางดิจิทัลได้ และขอทราบต้นทุนทางการเงินสำหรับการให้บริการในช่องทางดิจิทัลของธนาคารในแต่ละปี</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Productivity Improvement) อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้ง การขยายบริการด้านดิจิทัลอย่างต่อเนื่องส่งผลให้จำนวนผู้ใช้งาน เป้าตัง และ Krungthai Next เพิ่มขึ้นทำให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการประเมินความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) การให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยลดต้นทุนการดำเนินการรวมถึงสร้างรายได้ให้กับธนาคารเพิ่มเติม</p>
<p>คุณอารีย์รัตน์ สถิตยวีรวงศ์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม หากเกิดกรณีเหตุการณ์ไม่ปกติ ธนาคารได้เตรียมแผนรับมือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักทางธุรกิจไว้อย่างไร และสภาพคล่องของธนาคารมีเพียงพอสำหรับความตื่นตระหนกของประชาชนผู้ฝากเงินหรือไม่ เนื่องจากสัดส่วนการปล่อยกู้ต่อการรับฝากมีจำนวนสูงถึงร้อยละ 90</p>

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง

ขอเรียนว่า หากเกิดกรณีเหตุการณ์ไม่ปกติ ธนาคารมีการติดตามสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีจัดทำ LCR และ NSFR รวมถึงการจัด Stress Test เพื่อดูความเสี่ยงพหุของสินทรัพย์ สภาพคล่องให้ครอบคลุมกับกระแสเงินสดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตต่ออย่างเป็นประจำ โดย ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2566 LCR และ NSFR มีค่าเท่ากับ 208.63% และ 130.52% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเป็นอย่างมาก และมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะสามารถรองรับสถานการณ์ดังกล่าว ปัจจุบัน ณ วันที่ 4 เมษายน 2566 ธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินที่อยู่ในรูปของ Net Repo (Repurchase Agreement) สูงถึงประมาณ 4 แสนล้านบาท กอปรกับมีพันธบัตรที่ปลอดภาวะอีกประมาณ 1 แสนล้านบาท

คุณอารีย์รัตน์ สติติยวัชรกุล
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ขอทราบนโยบายด้านความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้ แอปพลิเคชันของธนาคารว่ามีการดำเนินการอย่างไร หรือเป็นการดำเนินการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารมีวิธีใดที่จะสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าผู้ฝากเงินของธนาคาร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้แอปพลิเคชันของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอ้างอิงมาจากมาตรฐานสากล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบข้อบังคับและแนวทางปฏิบัติจากหน่วยงานกำกับดูแล อาทิเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาระบบให้มีความปลอดภัย ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้นของการออกแบบสถาปัตยกรรมและความปลอดภัย การพัฒนาระบบให้มีความมั่นคงปลอดภัย อาทิเช่น การป้องกันการใช้งาน Krungthai Next บนเครื่องที่ Root หรือ Jailbreak การป้องกันการบันทึกหน้าจอ และมาตรการการส่ง Link ในช่องทาง E-mail และ SMS เพื่อไม่ให้ลูกค้าสับสน และการทดสอบความปลอดภัยของระบบก่อนที่จะเปิดให้ใช้บริการ และเพื่อให้ธนาคารสามารถรับมือกับภัยคุกคามใหม่ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้แอปพลิเคชันของธนาคาร ทางธนาคารได้มีการทำงานร่วมกับศูนย์ประสานงานความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคธนาคาร (TB-CERT) เพื่อแบ่งปันข้อมูลวิธีการป้องกันและรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ เป็นประจำอยู่เสมอ

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ขอทราบความเสียหายของธนาคารที่เกิดจากการถูกโจรกรรมทางเทคโนโลยี (Hacker) ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้รับความเสียหายเท่าใด และมีการป้องกันอย่างไร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

ขอเรียนว่า ในปีที่ผ่านมา (2565) จนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่พบความเสียหายที่เกิดจากการถูกโจรกรรมทางเทคโนโลยี (Hacker) ที่มีการโจมตีมายังระบบงานของธนาคารโดยตรง ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันและรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์อยู่เสมอ โดยมีการลงทุนเพื่อพัฒนาทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยของธนาคารอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ธนาคารพบว่ายังมีผู้ไม่ประสงค์ดีทำการโจมตีไปยังกลุ่มลูกค้าบางกลุ่มที่หลงเชื่อและตกเป็นเหยื่อ ทั้งนี้ธนาคารได้ให้ความร่วมมือและให้ความช่วยเหลือตามบทบาทและหน้าที่อย่างเต็มความสามารถในทุกกรณี นอกจากนี้ธนาคารยังคงมีแนวทางในการกระตุ้น ส่งเสริมความตระหนักรู้ด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ทั้งสำหรับพนักงานและลูกค้า ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ขอทราบนโยบายการให้สินเชื่อของธนาคารแก่ผู้ที่มีประเด็นด้านการคอร์รัปชัน, สิ่งแวดล้อม, การค้ามนุษย์, และยาเสพติด

สายงานสินเชื่อสารและภาพลักษณ์
องค์กร

ขอเรียนว่า นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของธนาคารกรุงไทย (Responsible Lending Policy) ธนาคารได้กำหนดประเภทของสินเชื่อที่จะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ (Exclusion List) ไว้อย่างชัดเจน รวมไปถึงกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะหรือกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (Sector Specific Guidelines) โดยมีการติดตามผล และมีการทบทวนกระบวนการเพื่อสร้างการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงขยายขอบเขตการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อมีความครอบคลุมมากขึ้น

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ธนาคารมีความประสงค์จะให้หน่วยงานราชการสนับสนุนนโยบายเกี่ยวกับการคอร์รัปชันอย่างไร

สายงานสินเชื่อสารและภาพลักษณ์
องค์กร

ขอเรียนว่า จัดฝึกอบรมภาคบังคับเรื่องการคอร์รัปชัน หรือจัด Forum เพื่อแชร์ข้อมูล ต่าง ๆ สำหรับผู้บริหารทุกระดับขององค์กร มีการพิจารณาส่งเรื่องและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ปปช. สคร. อย่างต่อเนื่อง

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบว่ามีพนักงานธนาคารทุจริต ธนาคารต้องรับผิดชอบในกรณีดังกล่าวหรือไม่

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและ
บรรษัทภิบาล

ขอเรียนว่า ความมากน้อยของความรับผิดชอบขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริงเป็นรายกรณีไป

คุณปิยะพงษ์ ประชาสาททอง
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ที่ผ่านมามาตราการคิดค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดผ่านทางตู้ ATM ในช่องทาง Krungthai Next รายการละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้รับวิพากษ์วิจารณ์อย่างรุนแรง จึงเห็นว่าธนาคารควรยกเลิกการคิดค่าธรรมเนียมดังกล่าว เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าที่มาใช้บริการ

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
รายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารเข้าใจและน้อมรับผลตอบรับจากลูกค้าต่อเรื่องค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดผ่านตู้ ATM โดยไม่ใช้บัตรผ่านแอปพลิเคชัน Krungthai Next และได้ทำการเลื่อนวันที่มีผลบังคับใช้ออกไปเรียบร้อยแล้ว

ผศ.ดร.สุกุลพัฒน์ คุ้มไพศาล
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม เสนอแนะให้ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของพนักงานตามสาขาต่าง ๆ โดยการเน้นการให้บริการ และลดปริมาณงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมหลักของธนาคาร เช่น การจัดจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาล

ผู้บริหารสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาด
เล็กและรายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารอยู่ระหว่างการบูรณาการการให้บริการของสาขาธนาคารกรุงไทย ทั้งในด้านการจัดสรรพนักงานให้เหมาะสมตาม Capacity Model ด้านการปรับปรุงกระบวนการให้บริการผ่านระบบ Q-touch และระบบ E-solution รวมถึงการจัดสรรเครื่องมืออุปกรณ์ต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพเพื่อใช้ในการให้บริการ เช่น Tablet เป็นต้น

คุณวิบูล ธนสารไพบูลย์
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบนโยบายในการบริหารสาขาให้มีประสิทธิภาพ เนื่องจากบางพื้นที่มีสาขาของธนาคารมากเกินไปจนเกิดความจำเป็น

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ
ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารมีการทบทวนแผนการบริหารสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลากหลายปัจจัยที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น ศักยภาพของพื้นที่ ฐานลูกค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคสู่สังคม Digital ทั้งนี้จากการคาดการณ์ตามปัจจัยดังกล่าว จำนวนสาขาจะยังคงลดลง เพื่อให้เกิดสมดุลทางด้านต้นทุนการบริการ และความสะดวกในการเข้าถึงบริการของลูกค้าผ่านช่องทางบริการต่าง ๆ

คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ปัจจุบันสาขาของธนาคารมีจำนวนที่ลดลง และมีการปรับลดพนักงานทำให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มที่ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ
ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการใช้ Capacity Model รูปแบบใหม่เพื่อใช้ในการวางแผนและบริหารจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับ จำนวนลูกค้าที่มาใช้บริการในแต่ละสาขา พร้อมทั้งธนาคารยังเร่งพัฒนาเครื่องมืออุปกรณ์ต่าง ๆ ที่สาขาให้ทันสมัย และปรับปรุงกระบวนการการทำงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการให้บริการที่ดีขึ้น

คุณวิรัช ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ปัจจุบันธนาคารยังมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่

ผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และ
กฎหมาย

ขอเรียนว่า โดยหลักตามคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้แจ้งว่า เนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู (ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 50) มิได้มีลักษณะเป็นการประกอบวิสาหกิจหรือกิจการเชิงพาณิชย์เช่นเดียวกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ประกอบกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นงานฝ่ายหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและตามกฎหมายอื่น กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จึงมีสภาพเช่นเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จึงไม่ใช่อะไรก็ตาม มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 ดังนั้น เมื่อธนาคารกรุงไทยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ดังนั้น ธนาคารกรุงไทยไม่ได้เป็นรัฐวิสาหกิจตามคำนิยามของพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงไทยยังคงมีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีหน่วยงานของรัฐถือหุ้นเกินร้อยละ 50 อยู่เช่นเดิม ทำให้การเปลี่ยนแปลงสภาพของธนาคารกรุงไทยไม่มีผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจของธนาคารแต่อย่างใด

สำหรับการตีความสภาพของธนาคารกรุงไทยตามกฎหมายฉบับอื่น ๆ นั้น จะ เป็นไปตามขอบเขตและบทนิยามของคำว่า "รัฐวิสาหกิจ" ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับซึ่งมีความแตกต่างกันตามวัตถุประสงค์และขอบเขตในการบังคับใช้ของกฎหมาย ซึ่งจะต้องพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป และแม้ว่า สภาพของธนาคารตามกฎหมายฉบับอื่น ๆ จะมีการตีความที่แตกต่างกันออกไป

คุณวิรัช ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม การใช้งาน Krungthai Next ในแอปพลิเคชัน เป่าตั้ง ยังมีปัญหาขัดข้องบ่อยครั้ง ธนาคารมีแนวทางในการแก้ปัญหาอย่างไร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความมั่นคงและความพร้อมในการใช้งานในทุก ๆ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารโดยธนาคารมีการลงทุนเพื่อที่จะจัดหาโครงสร้างพื้นฐานสมัยใหม่ เช่น ระบบคลาวด์ ที่จะสามารถรองรับการใช้งานที่มากขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญในบางช่วงเวลาและกระจายการรองรับการใช้งานไปในสถานที่ต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยง ทางธนาคารยังมีการพัฒนาระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐานสากลในการพัฒนาแอปพลิเคชันในการดำเนินงาน และดูแลรักษาระบบ

อีกทั้งธนาคารยังดำเนินการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรสายงานเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความมั่นใจที่จะดูแลระบบต่าง ๆ ได้ดี

คุณวิรัช ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม เครื่อง Passbook Update ของธนาคารมีขัดข้องบ่อยครั้ง ธนาคารมีแนวทางในการแก้ปัญหาอย่างไร

ผู้บริหารสายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อ
และกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

ขอเรียนว่า ปัญหาหลักในการใช้งานเครื่อง Passbook Update สรุปได้ ดังนี้
ปัญหาที่เกิดจากแถบแม่เหล็กที่สมุด

1. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาทำการ Encode สมุดบัญชีคู่ฝากให้ลูกค้าทุกครั้งที่สมุดบัญชีคู่ฝากมีปัญหาไม่สามารถปรับสมุดบัญชีคู่ฝากได้สำเร็จ
2. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาแจ้งลูกค้าถึงวิธีการเก็บรักษาสมุดบัญชีคู่ฝากให้ถูกวิธี เช่น เก็บสมุดให้อยู่ห่างจากอุปกรณ์ที่มีคลื่นแม่เหล็ก (โทรศัพท์มือถือ)
3. ติดตามการแก้ไขปัญหาและวิเคราะห์ Incident ที่เกิดขึ้นรายสัปดาห์กับผู้ให้บริการซ่อมและบำรุงรักษาเครื่อง Update Passbook (Vendor)
4. ประสานงานกับ ทีม Insurance, Investment and Retail Deposit Product เพื่อให้มีการสื่อสารและผลักดันให้มีการเปิดบัญชีแบบ No Book มากขึ้น
5. สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ดำเนินการเพิ่มช่องทางการแจ้งปัญหาเครื่อง Update Passbook ผ่าน QR Code ช่องทางการรับข้อเสนอแนะของพนักงานในสังกัด สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย โดยทีมสนับสนุนธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย ประสานงานติดตามหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขปัญหา เพื่อเป็นการรับทราบปัญหาและดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที

ปัญหาการใช้ผ้าห่มกักไม่ได้มาตรฐาน

1. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาใช้ผ้าห่มกัก เครื่อง Update Passbook ที่ได้มาตรฐาน โดยทีมสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ปรับกระบวนการสั่งซื้อผ้าห่มกักแท้ ผ่านระบบการสั่งซื้อแบบออนไลน์ Procure to Pay (P2P-Catalog) เพื่อให้สาขาสามารถสั่งซื้อผ้าห่มกักแท้ได้สะดวกมากขึ้น
2. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาเปลี่ยนผ้าห่มกัก เครื่อง Update Passbook ทันทีที่ผ้าห่มกักจาง
3. ทีมสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ประสานงานทีม KTBCS แจ้งรายงานไปยังสาขาเมื่อพบ Log ผ้าห่มกักจางเพื่อให้สาขาดำเนินการเปลี่ยนผ้าห่มกักทันที

ทั้งนี้ ในปี 2566 ทีม Channel Management สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย มีแผนพิจารณาจัดซื้อเครื่อง Update Passbook ใหม่จำนวน 753 เครื่อง เพื่อเปลี่ยนทดแทนเครื่องเก่าที่หมดอายุการใช้งานเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าต่อไป

คุณนิรันดร์ จิตประกอบ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม สาเหตุที่ธนาคารต้องปรับอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการปรับดอกเบี้ยดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผู้กู้เงิน และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอเรียนว่า ธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามกลไกของตลาด เพื่อเป็นการส่งผ่านต้นทุนทางการเงินที่ปรับเพิ่มขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าผู้ฝากเงิน และลูกค้าสินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่ยังอ่อนไหวต่อภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น ให้สามารถปรับตัวได้อย่างราบรื่น

คุณวิบูลย์ เสรีชัยพร
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันฐานข้อมูล (Database) ของธนาคารอย่างไร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยกับระบบฐานข้อมูล (Database) ของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอ้างอิงมาจากมาตรฐานสากล และมีการควบคุมการเข้าถึงระบบฐานข้อมูลอย่างเคร่งครัด ให้เข้าถึงได้เฉพาะผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น อีกทั้งมีการตรวจสอบความ

<p><u>ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี</u> (ต่อ)</p> <p><u>คุณณกพร อรรถกฤษณ์</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ปลอดภัย ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของระบบฐานข้อมูลของธนาคารเพื่อให้พร้อมบริการแก่ลูกค้า และตลอดจนการตรวจสอบการเข้าถึง (Access Log) อย่างเป็นระบบ</p> <p>ขอสอบถาม ขอทราบข้อมูลรายละเอียดโครงการ ติดปีกให้ธุรกิจในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC</p>
<p><u>ผู้บริหารกลุ่ม สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2</u></p>	<p>ขอเรียนว่า โครงการติดปีกให้ธุรกิจในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC เป็นการจับ Solution Package ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. EEC Credit Package สินเชื่อธุรกิจดอกเบี้ยพิเศษ ในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC ดอกเบี้ยเริ่มต้นที่ 2% ต่อปี ผ่อนได้นาน สูงถึง 10 ปี (เงื่อนไขตามที่ธนาคารกำหนด) 2. Digital Solution Package เพื่อช่วยบริหารจัดการธุรกิจได้ง่ายขึ้นทั้งธุรกิจในประเทศ และระหว่างประเทศ ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Krungthai Business Digital Platform บริหารจัดการการเงินได้ง่าย ๆ โอนรับ จ่าย สะดวก 2.2 Krungthai Smart Trade บริการ Online ที่สามารถทำธุรกรรมต่างประเทศ และธุรกรรม บัญชี FCD ได้เต็มรูปแบบ รองรับได้ถึง 16 สกุลเงิน 2.3 Krungthai Smart FX ซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ แบบ Real Time (ทั้ง Same Day และ Forward ได้สูงสุด 1 ปี) กับ 13 สกุลเงิน 3. Krungthai Logistics Package บริการชำระค่าภาษี และค่าธรรมเนียม Logistics <ol style="list-style-type: none"> 3.1 ชำระค่าภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับ การนำเข้า - ส่งออก ได้ง่าย ๆ ด้วย Krungthai Logistics Card ที่ การทำเรื่องแห่งประเทศไทย บริษัท การบินไทย และ บริษัท ดับบลิวเอฟเอเอสพีจีคาร์โก้ 3.2 บริการออกหนังสือค้ำประกันศุลกากรผ่านแดน ASEAN (ACTS) เพื่อการขนส่งสินค้าผ่านแดนระหว่าง 7 ประเทศ ASEAN <p>โดยในแต่ละ Package มีข้อเสนอเพื่อจูงใจให้ผู้ประกอบการธุรกิจในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 5 จังหวัดได้แก่ ชลบุรี ฉะเชิงเทรา ระยอง จันทบุรี และตราด เลือกใช้บริการกับธนาคาร ซึ่งจะเพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจให้มากขึ้น</p>
<p><u>คุณณกพร อรรถกฤษณ์</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ขอทราบข้อมูลการ Refinance สินเชื่อเดิมที่มีวงเงินคงเหลือ 10 – 20 ล้านบาท ต้องติดต่อหน่วยงานใด</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานสินเชื่อสารและ</u> <u>ภาพลักษณ์องค์กร</u></p>	<p>ขอเรียนว่า เนื่องจากการ Refinance สินเชื่อ แต่ละประเภทมีข้อมูลของผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกัน ขอให้ลูกค้า ติดต่อ ณ ที่ทำการสาขาธนาคารกรุงไทยที่ท่านสะดวก เพื่อให้ท่านได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน</p>
<p><u>คุณทิมพิภา ไจมล</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม เสนอแนะขอให้ธนาคารปรับลดค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดผ่านทางตู้ ATM</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ</u> <u>ผลิตภัณฑ์รายย่อย</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารจะทำการทบทวนต้นทุนการบริหารช่องทางตู้ ATM อย่างต่อเนื่อง และจะพิจารณาค่าธรรมเนียมในจำนวนที่เหมาะสมที่สุดเพื่อให้ครอบคลุมต้นทุนการให้บริการ และไม่สร้างภาระให้ลูกค้ามากเกินไป</p>
<p><u>คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)</p>	<p>ขอสอบถาม ปี 2566 ธนาคารมีแผนงานที่มีนัยสำคัญที่แตกต่างจากปี 2565 อย่างไร</p>

ผู้บริหารสายงาน Global Business
Development and Strategy

ขอเรียนว่า สำหรับปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยยังคงดำเนินธุรกิจโดยยึดตามแผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “กล้าเปลี่ยน เพื่อก้าวหน้า” (Courage to change) โดยมุ่งการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการดังกล่าว ให้ดีขึ้น เร็วขึ้น ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์มากขึ้น ได้แก่ การประคองการเติบโตของธุรกิจหลัก การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานภายในให้เป็น Paperless Organization การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้ำ และการดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใส และความยั่งยืน (Krungthai Sustainability)

ส่วนในปี 2566 แผนงานของธนาคารกรุงไทยจะให้ความสำคัญในการมุ่งขับเคลื่อนธุรกิจ ภายใต้แนวคิด “มุ่งสร้างคุณค่า สู่อุณหภูมิยั่งยืน” (Accelerating Sustainable Value Creation) โดยธนาคารจะให้ความสำคัญในการมุ่งขับเคลื่อนธุรกิจตามหลัก ESG เพื่อสนับสนุนให้ทุกมิติของการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยร่วมเติบโตไปพร้อมกับสังคม อันจะนำไปสู่การสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน ตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน และสามารถขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป โดยดำเนินการผ่าน 7 ยุทธศาสตร์หลัก (7 Strategic focus) คือ

1. ปลดล็อกศักยภาพในการสร้างมูลค่าจากการทำธุรกิจกับลูกค้า (X2G2X) (Unlock disproportionate value from X2G2X)
 2. ขับเคลื่อนประสิทธิภาพองค์กรด้วยดิจิทัลและข้อมูล (Leverage digital and data to drive efficiency)
 3. เปิดตัวแพลตฟอร์มเพื่อสร้างการเติบโตในมิติใหม่ (Launch new growth platforms)
 4. สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างครอบคลุม เท่าเทียม และยั่งยืน (Support Sustainable and inclusive growth)
 5. พัฒนาและเสริมสร้างขีดความสามารถการทำงานแห่งอนาคต (Build future ready capabilities)
 6. ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีหลักขององค์กร (Upgrade core technology infrastructure)
 7. ปฏิรูปวัฒนธรรมและปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่เพื่อขับเคลื่อนองค์กรด้วยความคล่องตัว (Transform culture : embed new ways of working to drive organization agility)
- ภายใต้ 7 ยุทธศาสตร์หลัก เพื่อรับมือกับความท้าทายและสร้างที่ยั่งยืนให้กับธนาคารกรุงไทย นั้น ธนาคารได้กำหนดทิศทางที่จะนำไปสู่จุดหมายร่วมกันในอีก 5 ปีข้างหน้า โดยมุ่งหวังที่จะบรรลุ ROE ได้มากกว่า 10% จึงได้แบ่งการดำเนินการบน 3 วัตถุประสงค์ คือ
1. เร่งบูรณาการรากฐานและโครงสร้างธุรกิจเดิมให้แข็งแกร่งและทันสมัย
 2. เร่งขยายการเติบโตและต่อยอดจากสิ่งที่มีและได้สร้างพัฒนาแล้วให้ได้อย่างเต็มศักยภาพ
 3. เร่งสร้างธุรกิจใหม่เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าและพันธมิตรของธนาคารในการก้าวสู่ระบบเศรษฐกิจดิจิทัล เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน

ธนาคารพร้อมมุ่งสู่การเป็นผู้นำในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยที่ตอบโจทย์ทุกภาคส่วน มุ่งสร้างโอกาสให้คนไทย ยกกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น อย่างทั่วถึงและเท่าเทียม ซึ่งจะมุ่งไปสู่การสร้างคุณค่า ที่ยั่งยืนต่อธนาคาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น สังคม และคนไทยทุกคน

คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร

(ผู้รับมอบฉันทะ)

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ข้อสอบถาม จากข่าวที่ปรากฏตามสื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้ามากำกับดูแลการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ จะมีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารหรือไม่

ขอเรียนว่า ในปัจจุบันธนาคารขยายการให้บริการในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งผู้ใช้บริการของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจ รวมถึงช่วยลดต้นทุนการดำเนินการและการสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้ต่อไป

คุณนลธวัช เลานัน

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

ข้อสอบถาม การที่ธนาคารต้องเป็นคู่สัญญาอนุพันธ์ กับลูกค้าในวงเงินมาก ๆ ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการนำเงินไปปล่อยสินเชื่อหรือไม่ เพราะต้องสำรองเงินไว้ส่งมอบในอนาคต

ขอเรียนว่า ในการกำหนดวงเงินคู่สัญญาอนุพันธ์ นั้น ธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคู่สัญญาอนุพันธ์ที่เป็นสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่ธนาคารจะมีการทำสัญญาหลักประกันที่กำหนดให้คู่สัญญาต้องวางหลักประกันเงินสด หรือสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด สำหรับมูลค่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นบนธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีการเข้าทำไว้ ซึ่งจะช่วยลดสัดส่วนที่ธนาคารจะต้องกันสำรองลง และสำหรับคู่สัญญาอนุพันธ์อื่น ๆ นั้น ธนาคารจะมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา รวมถึงกำหนดขนาดวงเงินให้เหมาะสมตามความต้องการใช้ และวัตถุประสงค์การใช้งเงิน เพื่อไม่ให้เกิดการตั้งวงเงินเกินความจำเป็นใช้ ซึ่งการกันสำรองสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์นั้น ไม่ได้ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการนำเงินไปปล่อยสินเชื่อแต่อย่างใด

คุณสิทธิโชค บุญวัฒน์ชัย

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและ
บรรษัทภิบาล

ข้อสอบถาม เรื่องสวัสดิการพนักงานกรุงไทย ภายหลังจากที่มีการตีความว่า ธนาคารไม่ได้เป็นรัฐวิสาหกิจ

ขอเรียนว่า แม้ว่าธนาคารไม่ได้มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตาม พ.ร.บ. แรงแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์แล้ว แต่ธนาคารก็ยังคงมีนโยบายรักษามาตรฐานในการดูแลพนักงานให้มีสวัสดิการที่ดี และเหมาะสม ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์คู่เทียบมาโดยตลอด

คุณสิทธิโชค บุญวัฒน์ชัย

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง

ข้อสอบถาม ผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อระบบสถาบันการเงินของประเทศไทย

ขอเรียนว่า จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ผ่านมา ทำให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงินบางรายไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ จึงมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้เพิ่มขึ้น และส่งผลให้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามเงื่อนไข อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต(Credit Risk) โดยมีมาตรการช่วยเหลือต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับสถานะธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ เช่น มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน (ฟ้า - ส้ม) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบขยายวงกว้าง

ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแล รวมถึงทบทวนความสามารถในการชำระหนี้ประมาณการทางการเงินของลูกหนี้ทั้งระดับรายตัวและระดับ Portfolio อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ นอกจากนี้ภายหลังจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สิ้นสุดลง ธนาคารยังมีบริการทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพื่อรองรับและสนับสนุนการให้สินเชื่อ เพื่อช่วยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจต่อไป

Mr.Basant Kumar Dugar

(ผู้ถือหุ้น)

ชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร และชมเชยกรรมการผู้จัดการใหญ่

คุณนิพัทธา บุญสวาท (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยการบริหารจัดการประชุมสามัญฯ
คุณวรรณมา ตันวงศ์वाल (ผู้รับมอบฉันทะ)	ขอชื่นชมคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
คุณวิภาภรณ์ พิษิตศิธร (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร
คุณเพ็ญศรี วุฒิสถิติกุลกิจ (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยคณะกรรมการธนาคาร
คุณชณสิทธิ์ ทองสุข (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยคณะกรรมการธนาคาร
คุณสถาพร โคจิธรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้มีการตอบคำถามตามระเบียบวาระของการประชุมสามัญฯ ที่กำหนด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ 3 ข้อ สรุปได้ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. ให้ธนาคารเป็นแกนนำในการใช้ฐานข้อมูลจากแอปพลิเคชัน เป้าตั้ง เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการตลาดต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า 2. ให้ธนาคารสนับสนุนบุคคลที่เสียภาษีอากรอย่างถูกต้อง โดยการให้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อประเภทต่างๆ 3. ในการพัฒนาแอปพลิเคชัน เป้าตั้ง ครั้งต่อไป ขอให้มีการเพิ่มลายสีธงชาติในกรอบโลโก้ของธนาคาร เพื่อให้แตกต่างจาก แอปพลิเคชัน Krungthai Next
ผศ.ดร.สุกุลพัฒน์ คุ้มไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้ทางธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันฐานข้อมูล (Database) ของธนาคาร รวมถึงการกระจายข่าวผ่านทาง Social Media ต่างๆ
คุณธนเศรษฐ์ นภาวรรณ (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้ผู้บริหารของธนาคารเน้นการให้บริการและเข้าหาลูกค้าเพื่อให้ทุกคนหันมาใช้บริการของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.



(นายกฤษฎา จีระวิจารณ์)

ประธานที่ประชุม



(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)

เลขานุการบริษัท

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code)

สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ ได้พัฒนาระบบการจัดส่งเอกสารการประชุมและรายงานประจำปีในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) แทนรูปแบบเอกสารกระดาษ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ สะดวกและรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้น โดยสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

การใช้งานผ่านระบบ Android และ ระบบ IOS ต้องดาวน์โหลด แอปพลิเคชัน สแกน QR Code ก่อน เพื่อเตรียมใช้งาน

สำหรับระบบปฏิบัติการ iOS

1. เปิดกล้อง (Camera) ในโทรศัพท์เคลื่อนที่
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ส่งไป) ที่ QR Code
3. หน้าจอจะมีข้อความแจ้งเตือน (Notification) ขึ้นมาด้านบนให้กดดูที่ข้อความนั้น เพื่อดูเอกสารประกอบการประชุม

หมายเหตุ: กรณีที่ไม่มีข้อความ (Notification) บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ ผู้ถือหุ้นสามารถสแกน QR Code จากแอปพลิเคชัน (Application) อื่น ๆ เช่น QR CODE READER, Facebook และ Line เป็นต้น

สำหรับระบบปฏิบัติการ Android

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR CODE READER, Facebook หรือ Line

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Line

- เข้าไปใน Line แล้วเลือก add friend (เพิ่มเพื่อน)
- เลือก QR Code
- สแกน QR Code

2. สแกน QR Code เพื่อดูเอกสารประกอบการประชุม

รหัสคิวอาร์ (QR CODE)

สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567) ในรูปแบบดิจิทัล



ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice)

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ในฐานะผู้ถือหุ้น รวมทั้งในกรณีที่ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว (ซึ่งเรียกว่า “ตัวแทน”) ด้วย และเพื่อให้ท่านมั่นใจได้ว่าธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปฏิบัติต่อข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รับรองสิทธิของบุคคลในประเทศไทยที่จะได้รับความคุ้มครองเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงแจ้งสิทธิแก่ท่าน เมื่อท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่ธนาคาร

ฐานการประมวลผลตามสัญญา (Contract)

เมื่อท่านลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567) (“ประชุมสามัญ”) ธนาคารมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเท่าที่จำเป็น เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่านไปประมวลผลเกี่ยวกับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญ และเพื่อแจ้งรายละเอียดและการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญ แก่ท่าน ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าวของธนาคารเป็นไปตามฐานสัญญา (contractual basis) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มาตรา 24 (3)

ฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interest)

ธนาคารจะจัดให้มีการบันทึกภาพนิ่งและอาจรวมถึงภาพเคลื่อนไหวบรรยากาศของงานประชุมสามัญฯ และภาพนิ่ง รวมถึงภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ เพื่อใช้ในการทำงานรายงานและการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของงานอาจปรากฏภาพของท่านที่เข้าร่วมการประชุมสามัญฯ แต่จะไม่มีกระบวนรายละเอียดตัวบุคคลที่เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ทั้งนี้ หากท่านพบว่ามีการบันทึกภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของท่าน ท่านสามารถขอให้ธนาคารระงับไม่เผยแพร่ภาพในส่วนของท่านได้

นอกจากนี้ ธนาคารอาจดำเนินการวิเคราะห์และวิจัยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยธนาคารเองหรือโดยบุคคลภายนอกที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร เพื่อที่ธนาคารจะสามารถระบุตัวบุคคลหรือหน่วยงานขององค์กรที่อาจให้ความสนใจที่จะได้รับรายละเอียดเกี่ยวกับงานประชุมสามัญฯ หรือบริการอื่น ๆ ในอนาคตของธนาคาร โดยไม่มีกระบวนรายละเอียดตัวบุคคลที่เข้าร่วมงานประชุมสามัญฯ ดังกล่าว

การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลและสื่อสารกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีนี้เป็นไปตามฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มาตรา 24 (5) โดยในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยอาศัยฐานทางกฎหมายดังกล่าวนี้ ธนาคารได้พิจารณาภายใต้องค์ประกอบดังต่อไปนี้

- ปริมาณการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเป็นไปเท่าที่จำเป็น
- ข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารใช้ประกอบการประมวลผลเป็นข้อมูลที่เผยแพร่สาธารณะและไม่ใช่อุณหภูมิอ่อนไหว
- มีความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลต่ำ
- ไม่มีทางเลือกอื่นที่จะสื่อสารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้
- มีช่องทางให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเลือกไม่รับข้อมูลหรือการสื่อสารได้ง่าย

ฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation)

ธนาคารจะต้องแจ้งข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) รวมถึงจัดทำและนำเสนอแบบแสดงรายงานการกระจายหุ้น ณ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิใดๆ แก่ผู้ถือหุ้น ต่อตลาดหลักทรัพย์ ตรวจสอบรายชื่อพร้อม

ทั้งรายละเอียดของผู้ถือหุ้นและแจ้งผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามกฎหมาย (มาตรา 24 (6)) เช่น ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

การใช้ข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้ให้กับธนาคารสำหรับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ จะถูกใช้ในวัตถุประสงค์ที่จะให้บริการและปรับปรุงบริการเท่านั้น ข้อมูลบางอย่าง เช่น ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ อาจถูกประมวลผลเป็นข้อมูลรวมโดยวิธีการที่ทำให้ไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์และสถิติ รวมถึงการที่ธนาคารมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลเพื่อการจัดประชุม เพื่อดำเนินการตามสัญญาของผู้ถือหุ้นกับธนาคาร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (มาตรา 24 (6)) ของธนาคารด้วย เช่น ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามที่ปรากฏในเอกสารระบุด่วน (เช่น ศาสนา เชื้อชาติ ที่ปรากฏในบัตรประชาชน) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของท่าน โดยธนาคารจะไม่นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น และจะทยอยทำลายเอกสาร ลบข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่านหรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ต่อไป

กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (“ผู้มอบฉันทะ”) ให้บุคคลอื่นเป็นผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน (“ผู้รับมอบฉันทะ”) หากผู้รับมอบฉันทะได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะแก่ธนาคาร ผู้รับมอบฉันทะรับรองว่า

- (1) ผู้รับมอบฉันทะได้ตรวจสอบความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะที่ผู้รับมอบฉันทะได้ให้แก่ธนาคาร และจะแจ้งธนาคารหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะที่ได้ให้ไว้ (หากมี)
- (2) ผู้รับมอบฉันทะได้รับความยินยอมหรือสามารถอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นสำหรับการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะตามกฎหมายที่ใช้บังคับ
- (3) ผู้รับมอบฉันทะได้แจ้งนโยบายความเป็นส่วนตัวของธนาคารที่เกี่ยวข้องแก่ผู้มอบฉันทะแล้ว
- (4) ผู้รับมอบฉันทะรับรองว่า ธนาคารสามารถเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้

มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารดำเนินงานตามที่จำเป็นและสมเหตุสมผลด้วยวิธีการทางเทคนิคและวิธีการทำงานของหน่วยงานเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ในกรณีที่ธนาคารใช้ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจะมั่นใจว่ามีข้อตกลงที่กำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว

ธนาคารจะไม่จำหน่ายหรือขายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไม่ว่ากรณีใด และจะไม่โอนข้อมูลของท่านไปยังบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่มีข้อตกลงร่วมกันตามคำสั่งของธนาคาร และธนาคารจะไม่โอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านออกนอกประเทศ เว้นแต่จะเป็นไปตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

การจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล

ตามหลักการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็น ธนาคารจะจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ที่เก็บรวบรวมข้อมูลตามกฎหมายดังต่อไปนี้

- ฐานประมวลผลข้อมูลตามฐานสัญญาและฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายเป็นระยะเวลา 1 ปี
- ในกรณีที่พ้นระยะเวลาจัดเก็บ ธนาคารจะลบหรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้

สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

สิทธิในส่วนนี้หมายถึงสิทธิตามกฎหมายที่เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ซึ่งท่านอาจขอใช้สิทธิเหล่านี้ต่อบุคคลที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดและกระบวนการจัดการสิทธิของธนาคาร สิทธิดังกล่าวรวมถึงสิทธิต่อไปนี้

(1) สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิเข้าถึงหรือขอสำเนาของข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศเกี่ยวกับตัวท่าน เพื่อความเป็นส่วนตัวและความปลอดภัยของท่าน ธนาคารอาจขอให้ท่านยืนยันตัวตนก่อนให้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านขอ

(2) สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิในการขอให้แก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ หากข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือไม่เป็นปัจจุบัน

(3) สิทธิในการโอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารมีเกี่ยวกับตัวท่าน ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์และมีโครงสร้างชัดเจน และมีสิทธิขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวให้แก่ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่น โดยที่ข้อมูลนี้เป็น (ก) ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านให้ไว้แก่ธนาคาร (ข) ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลนี้โดยอาศัยความยินยอมของท่านหรือเพื่อปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับท่าน

(4) สิทธิในการคัดค้านข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านบางรายการได้ เช่น คัดค้านไม่ให้ใช้เพื่อทำการตลาดแบบตรง เป็นต้น

(5) สิทธิในการระงับการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิระงับการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ในบางกรณี

(6) สิทธิในการถอนความยินยอม ท่านมีสิทธิถอนความยินยอมของท่านได้ทุกเมื่อสำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ที่ท่านได้ยินยอมให้ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

(7) สิทธิในการลบข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิขอให้ธนาคารลบ ทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านหรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่จำเป็นต้องดำเนินการดังกล่าวหากธนาคารต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย หรือเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตามหรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

(8) สิทธิในการร้องเรียน ท่านอาจมีสิทธิร้องเรียนต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

หากท่านต้องการใช้สิทธิใด ๆ ที่ระบุในส่วนนี้ ท่านสามารถทำได้โดยติดต่อผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- สำหรับช่องทางสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ท่านสามารถขอใช้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลตาม(1), สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลตาม(2) และสิทธิในการถอนความยินยอมตาม (6)
- สำหรับช่องทางศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ Krungthai Contact Center โทร 02 111 1111 ท่านสามารถขอใช้สิทธิทั้งหมดข้างต้นตาม (1) ถึง (7)

คำร้องขอใช้สิทธิใด ๆ ข้างต้นอาจถูกจำกัดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาจมีบางกรณีที่ธนาคารสามารถปฏิเสธคำขอของท่านได้โดยสมควรและโดยชอบ เช่น เมื่อธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือคำสั่งศาล ท่านสามารถแสดงเจตนาขอใช้สิทธิในการถอนความยินยอมตาม (6) (รวมทั้ง ขอเปลี่ยนแปลงความยินยอมที่เคยให้ไว้) ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารทั่วประเทศ หรือ

ช่องทางศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ : Krungthai Contact Center : 02-111-1111 หรือช่องทางแอปพลิเคชันมือถือ หรือช่องทางอื่นตามที่ธนาคารกำหนด เมื่อธนาคารได้รับการแสดงเจตนาจากท่านแล้ว ธนาคารจะพิจารณาการแสดงเจตนาของท่านตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีระยะเวลาในการดำเนินการ 30 (สามสิบ) วันนับตั้งแต่วันที่ธนาคารได้รับการแสดงเจตนาและเอกสารประกอบของท่านครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล หากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผยและ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยธนาคาร เป็นการละเมิดกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ท่านมีสิทธิร้องเรียนต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล อย่างไรก็ตาม ท่านอาจแจ้งให้ธนาคารทราบถึงข้อกังวลของท่านก่อน เพื่อให้ธนาคารพิจารณาแก้ไขข้อกังวลของท่านโปรดติดต่อธนาคารผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้า ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กรุงเทพฯ 10331 หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Krungthai Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ : 02-111-1111

วิธีติดต่อธนาคาร

ในกรณีที่ท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับนโยบายนี้หรือวิธีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ท่านสามารถติดต่อธนาคารหรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารได้ตามรายละเอียดดังนี้

(1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Krungthai Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ : 02-111-1111

<https://krungthai.com>

(2) เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO)

ฝ่าย Data Protection

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

Email: dpo.official@krungthai.com

วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนการยื่นแบบคำร้อง เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://pro.inventech.co.th/KTB150051R/#/homepage> หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ



และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



**** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ****

1. คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม
2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน ดังนี้
 ขั้นตอนที่ 1 กรอกข้อมูล ข้อมูลผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 2 กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น
 ขั้นตอนที่ 3 ยืนยันตัวตนผ่าน OTP
 ขั้นตอนที่ 4 ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้ง เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
3. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านเข้าใช้งาน

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2567 เวลา 08:30 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม
3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 5 เมษายน 2567 เวลา 12:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร สามารถลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารยืนยันตัวตน มายังธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ ภายในวันที่ 4 เมษายน 2567 เวลา 17.00 น.

บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักกรรมการธนาคาร

ชั้น 13 อาคาร นานาเหนือ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center

02-460-9220

@inventechconnect

ให้บริการระหว่างวันที่ 27 มีนาคม 2567 – 5 เมษายน 2567 เวลา 08.30 – 17.30 น.
(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)



แจ้งปัญหาการใช้งาน
@inventechconnect

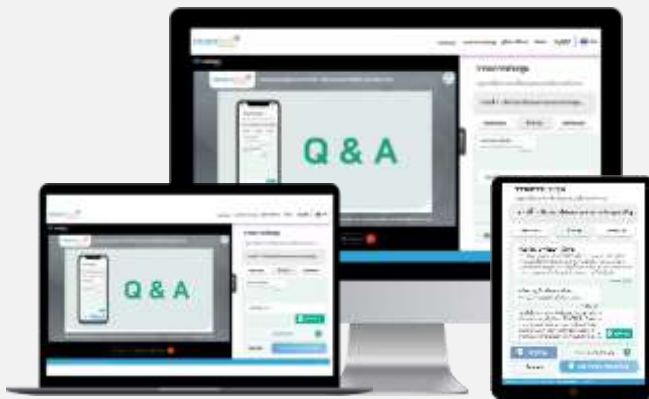
ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

- 1 กรอกรหัสและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP
- 2 กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- 3 กดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” จากนั้นกดปุ่ม “Join Meeting”
- 4 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
- 5 กดปุ่ม “ลงคะแนน”
- 6 เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- 7 ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือก
ลงคะแนน



เท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect



- เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
- กดปุ่ม “คำถาม”
- 1 การสอบถามคำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด “ส่งคำถาม”
- 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง”
 - กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว
 - รอผู้ดำเนินการประชุมจัดลำดับคิวในการถามคำถาม ก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป



คู่มือการใช้งาน e-Request



คู่มือการใช้งาน e-Voting



วิดีโอการใช้งานระบบ Inventech Connect

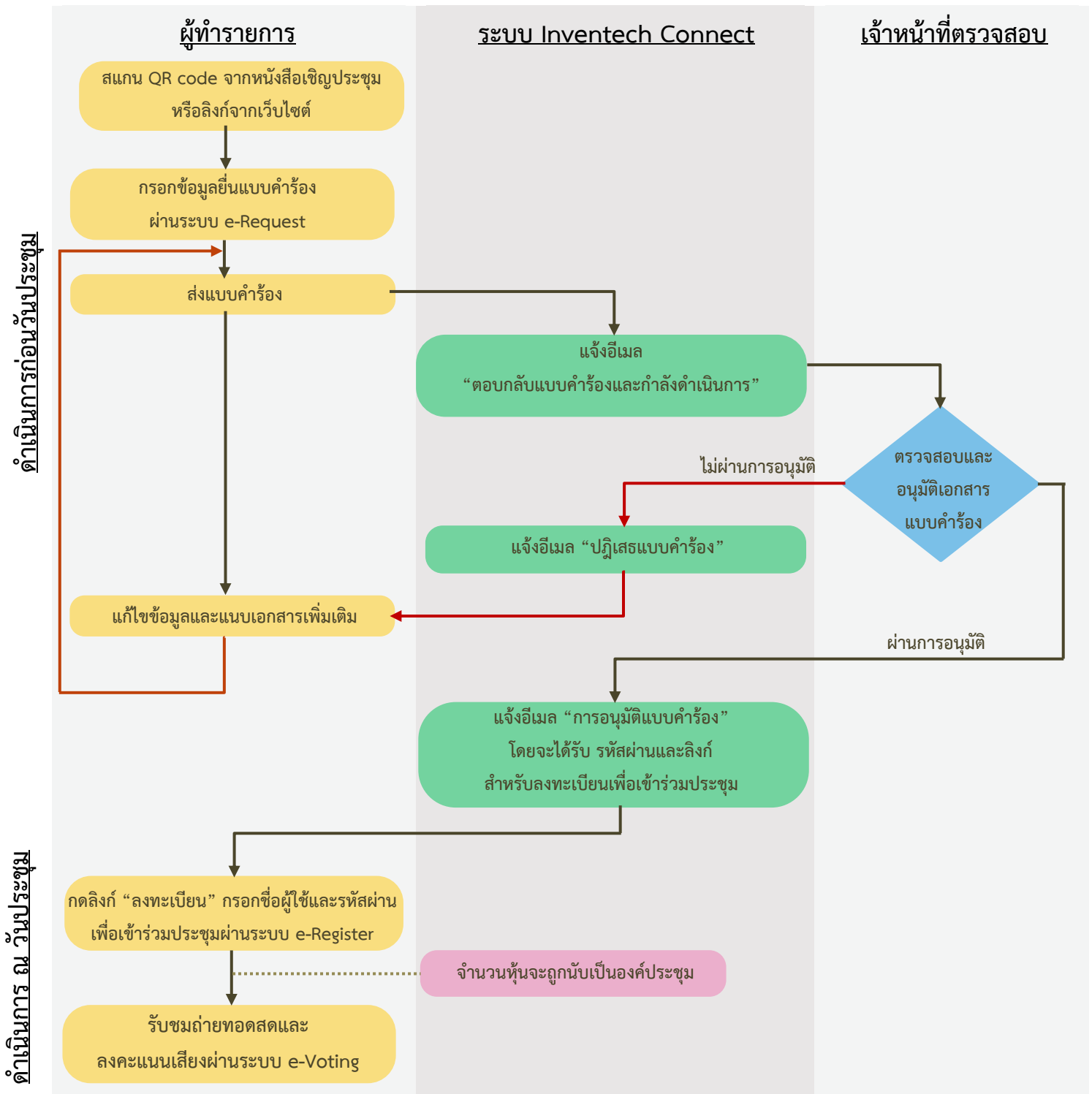
*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ
 - High Definition Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 2.5 Mbps (ความเร็วอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ)
 - High Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 1.0 Mbps
 - Standard Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 0.5 Mbps
2. อุปกรณ์ที่สามารถใช้งานได้
 - โทรศัพท์เคลื่อนที่/อุปกรณ์แท็บเล็ต ระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android
 - เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก ระบบปฏิบัติการ Windows หรือ Mac
3. อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) / Safari / Microsoft Edge **** โดยระบบไม่รองรับ Internet Explorer**

*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)



เงื่อนไขการใช้งานระบบ

กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี

กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการ โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีผู้ใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชี สามารถกดปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้าจะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

กรณีออกจากการประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์ประชุม” คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ



Krungthai
กรุงไทย

นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน

