

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 9 เมษายน 2564

ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล
เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ะ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับ และขอภัยผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้รับความสะดวกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของท่านผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ประธานฯ แจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 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 141 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 780 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 921 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,061,170,884 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.11 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครอบงำประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 20 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 5 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 161 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 785 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 946 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,061,614,654 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.12

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 9 คน (คิดเป็นร้อยละ 75.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

- | | | | |
|----|----------------|---------------|--|
| 1. | นายกฤษฎา | จีนะวิจารณ์ะ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ | อุชุกานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 3. | พลเอก เทียนชัย | รับพร | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 4. | นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 5. | นายปณณิศร์ | ศกุนตนาค | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 6. | นางแพตริเซีย | มงคลวนิช | กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 7. | นางนิธิตา | เทพวณิชกร | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 8. | นายธีระพงษ์ | วงศ์ศิระวิลาส | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. | นายลวรรณ | แสงสนิท | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

- | | | | |
|-----|------------------------|------------|--|
| 10. | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
|-----|------------------------|------------|--|



- | | | | |
|-----|----------|----------|---|
| 11. | นายวิชัย | อัครัสกร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 12. | นายผยอง | ศรวิณิข | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ
กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

เนื่องจาก ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ติตถารกิจ สำหรับนายวิชัย อัครัสกร และนายผยอง ศรวิณิข เป็นผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับพื้นที่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จึงอยู่ระหว่างการดำเนินการตามมาตรการแยกสังเกตอาการ ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุม และนางสาวสินีนางดู ดารีหอนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวศรัณยา เวชากุล เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 จากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
3. นางสาวชุตติวรรณ จันทร์สว่างภูวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

นางกীরติกา แพงลาด

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

จากนั้นประธานฯ แจ้งว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ขอให้ใช้เวลาในการประชุมให้เป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ และขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการการควบคุมและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ศูนย์บริหารสถานการณ์โควิด-2019 และกระทรวงสาธารณสุข กำหนด จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เนื่องจากธนาคารงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามภายในห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ธนาคารได้จัดเตรียมกระดาษและปากกาไว้ให้ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นเขียนคำถามหรือข้อเสนอแนะบนกระดาษ พร้อมระบุ ชื่อ-สกุล หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ หรือหากเป็นผู้รับมอบฉันทะขอให้ระบุ ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะ และจัดส่งคำถามให้เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถามต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ ธนาคารจะตอบคำถามท่านผู้ถือหุ้นภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ที่กำหนดไว้แล้ว โดยจะตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ก่อน สำหรับคำถามอื่นธนาคารจะนำคำตอบเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3. กติกาการนับคะแนนเสียงและมติของที่ประชุม ธนาคารใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อให้การประชุมนมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของผู้ถือหุ้นทุกราย หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง

ลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ได้แก่ นายมนสิข สมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และนางจันทิมา เพียรเวช ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ นายภวิชช์ แซ่มวงษ์

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2564 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยในระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้เอกสารเพิ่มเติมซึ่งเป็นใบแทรกในการพิจารณาประกอบวาระที่ 5 แทน เนื่องจากที่ผ่านมาอยู่ในระหว่างการพิจารณาจากหน่วยงานกำกับ

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2563 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2563 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญฯ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป
ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วย
สื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2563
ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญ
ประชุม ซึ่งที่ผ่านมามาธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลด้านการเงินผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
พร้อมทั้งอธิบายการเปลี่ยนแปลงตัวเลขที่มีนัยสำคัญของงบการเงิน รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อ
ธนาคารเพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในส่วนของ
นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้มีการสร้างวัฒนธรรมองค์กรบรรษัทภิบาล ปฏิบัติตาม
หลักจริยธรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยผ่าน โครงการกรุงไทยคุณธรรม และ
มีนโยบายและแนวปฏิบัติการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นหลักการที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ
ธนาคาร (Code of Conduct) รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยง
การทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ธนาคารยังได้เข้าร่วมภาคีเครือข่ายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
โดยประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุ
ข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อ
รวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ที่แจ้งรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดงบการเงินตามรายงานประจำปี 2563 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อม กับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในส่วนของธนาคาร มีสินทรัพย์จำนวน 3,226,986.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 318,628.76 ล้านบาท หนี้สินจำนวน 2,918,011.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 313,876.97 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 308,975.26 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2562 จำนวน 4,751.79 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 13,292.01 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 13,033.69 ล้านบาท และได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร เรียบร้อยแล้ว

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุ ข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อ รวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่คณะกรรมการ เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้



เห็นด้วย	11,043,137,979	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000
งดออกเสียง	18,468,650	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล มีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 13,292.01 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2563 จำนวนเงิน 9,983.26 ล้านบาท เป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน 2,495.81 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวนเงิน 7,487.45 ล้านบาท ซึ่งได้ออนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนธันวาคม 2563 และสำหรับกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2563 จำนวน 3,308.75 ล้านบาท ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลจะอนเข้ากำไรสะสมรวมถึงรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2563
กำไรสุทธิ	13,292.01 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	2.36 ล้านบาท (หุ้นละ 0.4295 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	3,843.42 ล้านบาท (หุ้นละ 0.2750 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	9,446.23 ล้านบาท



โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา สามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2564

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 28.93 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	11,061,130,815	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.996339
ไม่เห็นด้วย	405,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.003661
งดออกเสียง	71,339	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ



ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้

- | | |
|--|-------------------|
| 1) ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) | |
| - ประธานกรรมการธนาคาร | 160,000 บาท/เดือน |
| - กรรมการธนาคาร | 80,000 บาท/เดือน |
| 2) ค่าเบี้ยประชุม | |
| 2.1) ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร | |
| (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง) | |
| - ประธานกรรมการธนาคาร | 75,000 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการธนาคาร | 60,000 บาท/ครั้ง |
| 2.2) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการ | |
| กิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น | |
| (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ | |
| คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) | |
| - ประธานกรรมการ | 37,500 บาท/ครั้ง |
| - กรรมการ | 30,000 บาท/ครั้ง |

ทั้งนี้ การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี และหากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นำนโยบายแก้ปัญหา และ ตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่าง ๆ ตามที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2563 จำนวน 15.07 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสม กับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัท จดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจ ของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อ คำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อ รวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตาม รายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่ คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,767,727,847	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.343249
ไม่เห็นด้วย	293,814,307	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.656163
งดออกเสียง	65,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000588
บัตรเสีย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย นายปณณิศร์ ศกุนตนาค นายธันวา เลหาศิริวงศ์ และนายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว และเนื่องจากท่านประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง นี้ จึงได้เรียนเชิญ นางแพตริเซีย มงคลวนิช กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ตามที่ท่านประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ผู้ที่มีส่วนได้เสีย) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง นี้) เห็นว่ากรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรรหา รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และที่ผ่านมากรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย



วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก ได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์การของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย และนายปุณนิศร์ ศกุนตนาศ เป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายธันวา เลหาศิริวงศ์ และนายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาศ เป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว และสำหรับความเห็นของคณะกรรมการได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมโดยมีรายละเอียดตามเอกสารเพิ่มเติมซึ่งเป็นใบแทรกในการพิจารณาประกอบวาระที่ 5 โดยได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จะขอเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลจำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้ง นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,646,399,921	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.249876
ไม่เห็นด้วย	414,809,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.750124
งดออกเสียง	400,700	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

2. แต่งตั้ง นายปุ่นณิศร์ ศกุนตนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,650,213,421	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.284353
ไม่เห็นด้วย	410,995,533	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.715647
งดออกเสียง	400,700	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

3. แต่งตั้ง นายธัญวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,662,416,035	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.394671
ไม่เห็นด้วย	398,792,919	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.605329
งดออกเสียง	400,700	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

4. แต่งตั้ง นายธีระพงษ์ วงศ์ศิริวิลาส ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,724,408,971	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.955125
ไม่เห็นด้วย	336,799,983	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.044875
งดออกเสียง	400,700	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

จากนั้นประธานในที่ประชุมได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม



วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

เนื่องจากท่านประธานกรรมการตรวจสอบอยู่ระหว่างการดำเนินการตามมาตรการแยกสังเกตอาการตามที่ได้เรียนท่านผู้ถือหุ้นในเบื้องต้นแล้ว ประธานฯ จึงได้กล่าวเชิญ พลเอก เทียนชัย รัชพร กรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

กรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เนื่องจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีในปีนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

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

สังกัดบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2564 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.8 ล้านบาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่าง



ผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงานอิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2564 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.8 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,983,963,769	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.298063
ไม่เห็นด้วย	77,645,546	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.701937
งดออกเสียง	6,339	เสียง		
บัตรเสีย	0	เสียง		

วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว



จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น สรุปดังนี้

คุณกวีติกา แพงลาด
(ผู้แทนสมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย) ขอสอบถาม : จากรายงานประจำปี 2563 หน้า 129 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งปัจจุบันธนาคารเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญคือ COVID-19 ที่กลับมาระบาดระลอกใหม่ (รอบที่ 2) ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศเป็นไปได้ อย่างจำกัดตลอดไตรมาสแรกของปี 2564 รวมถึงการแพร่ระบาดครั้งใหม่ในเดือน เมษายน (รอบที่ 3) ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างไร เพื่อลดผลกระทบในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน ขอเรียนว่าจากการที่คาดการณ์ไว้เดิมเศรษฐกิจจะโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ระดับ ร้อยละ 2.5 แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ล่าสุด คือ GDP อาจจะลดลงประมาณ ร้อยละ 0.25 ในทุก ๆ 1 เดือน บนสมมติฐานของกรณี การเดินทางท่องเที่ยวมีการสะดุด และภาครัฐยังไม่มีการกระตุ้นเศรษฐกิจ เพิ่มเติมจากที่เคยประกาศออกมาแล้ว ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวจะทำให้ผู้ประกอบการ จำนวนมาก โดยเฉพาะผู้ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ได้รับผลกระทบ โดยหน่วยงานภาครัฐ ธนาคารแห่งประเทศไทย ภาคเอกชน และธนาคาร ได้ร่วมกันมีมาตรการต่าง ๆ ที่เป็นเครื่องมือในการช่วยเหลือให้ภาคธุรกิจ สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้

สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร แม้ว่าคุณภาพของลูกหนี้บางส่วนใน งบดุลของธนาคารจะมีความเปราะบางและได้รับผลกระทบ รวมทั้งความกดดัน ในด้านของผลประกอบการของธนาคารที่ต้องทยอยตั้งสำรองควบคู่ไปกับการเร่ง เรื่องของการปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงรุก มีการบริหารคุณภาพหนี้ทั้งในระดับราย ลูกหนี้และในระดับ Portfolio ซึ่งมีการติดตามและสอบถามถึงผลกระทบและ สถานการณ์ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด พร้อมให้ความช่วยเหลือและดูแลลูกค้าอย่าง ต่อเนื่องในลักษณะเชิงป้องกัน ตั้งแต่ลูกค้าเริ่มส่งสัญญาณขอความช่วยเหลือหรือ เริ่มมีสัญญาณของความอ่อนแอในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่ง แนวทางการช่วยเหลือดังกล่าวสอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางนโยบายและ มาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง และรวมถึงมาตรการ ให้ความช่วยเหลือของธนาคารเอง เพื่อลดความชันและรองรับหน้าผาหนี้ (NPL Cliff) รวมถึงการป้องกันไม่ให้เกิดสถานการณ์ที่เกี่ยวกับ Moral Hazard (สภาวะการ ตั้งใจไม่ชำระหนี้) และในปัจจุบันธนาคารได้มี Loan Loss Reserve Coverage

Ratio และ Capital Adequacy Ratio ที่สูงขึ้น เนื่องจากที่ผ่านมาตรฐานการได้ออกตราสารหนี้ AT1 จำนวน 600 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จะทำให้ฐานทุนของธนาคารมีความยืดหยุ่นเพิ่มขึ้น สามารถรองรับและเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการบริหารจัดการดูแลลูกค้าที่มีอยู่อย่างใกล้ชิดติดตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการเติบโตของสินเชื่อใหม่ที่ธนาคารจะต้องเติบโตด้วยความระมัดระวัง เพื่อตอบโจทย์ในยุค New Normal โดยมุ่งเน้นไปที่ Sunrise Industry

คุณเดชา สุนทรารชุน
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : ธนาคารมีแนวทางในการต่อยอดแอปพลิเคชัน “เป๋าดัง” และโครงการต่าง ๆ ของภาครัฐให้เป็นประโยชน์ในอนาคตได้อย่างไร

ผู้บริหารสายงาน
Digital Solutions

ขอเรียนว่าการที่ธนาคารเข้าร่วมในโครงการต่าง ๆ ของภาครัฐ ถือได้ว่าเป็นการรักษาสภาพคล่องอย่างหนึ่งของธนาคาร โดยเฉพาะในส่วนของต้นทุนทางการเงินที่ทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารคู่แข่งได้อย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งยังเป็นการเชื่อมโยงกับ 5 Ecosystems ต่าง ๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเตรียมแอปพลิเคชันเป๋าดังและถุงเงิน เพื่อให้เป็น Open Platform ในโครงการภาครัฐต่าง ๆ โดยถือได้ว่าเป็นการสร้างโอกาสในการต่อยอดผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร และคาดว่าจะมีประชาชนที่ยังไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคารจะสมัครเป็นลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถขยายการเติบโตทางธุรกิจของลูกค้าจากลูกค้าหลักของธนาคารใน 5 Ecosystems ได้อีกด้วย

คุณวิชัย กาญจนการุณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : จากรายงานประจำปี หน้า 62 ธนาคารมีสาขาจำนวน 1,024 แห่ง ในอนาคต 3-5 ปี ธนาคารมีแผนเพิ่มหรือปรับลดจำนวนสาขา และประมาณการอัตราส่วนแบ่งตลาดของจำนวนสาขา

ผู้บริหารสายงาน
กลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
รายย่อย

ขอเรียนว่านโยบายการเปิดหรือปิดสาขา เนื่องจากในช่วงเวลาที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคอย่างรวดเร็ว และในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ธนาคารคาดว่าพฤติกรรมของผู้บริโภคก็จะเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและมีนัยสำคัญ ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงการใช้ชีวิตของประชาชนทั่วไปในบริบทของสังคมเมืองและสังคมชุมชนในพื้นที่ต่าง ๆ มีการปรับเปลี่ยนและมีความแตกต่างกันพอสมควรไม่ว่าจะเป็นในกรุงเทพฯ หรือจังหวัดต่าง ๆ ที่มีความสำคัญจากเหตุผลดังกล่าว ธนาคารจึงต้องมีการติดตามอย่างใกล้ชิดถึงความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการใช้บริการของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ



ของธนาคาร โดยมีการพิจารณากำหนดหรือทบทวนแผนการดำเนินการในการเปิด
 ควบรวมหรือปิดสาขาในทุก ๆ 3-6 เดือน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของ
 ชุมชนเมืองที่เปลี่ยนแปลงและตอบโจทย์การให้บริการลูกค้า โดยคำนึงถึงต้นทุนการ
 ให้บริการ ประกอบกับความสามารถในการแข่งขันควบคู่กันไป ทำให้การเปิด
 ควบรวมหรือปิดสาขาของธนาคารจะมีการปรับแผนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
 อย่างต่อเนื่อง

คุณเดชา สุนทรารชุน
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : ธนาคารมีแนวทางในการเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยให้สูงขึ้นได้
 อย่างไร

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

ขอเรียนว่าแนวทางการเติบโตของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของธนาคาร โดยธนาคาร
 มีนโยบายการเติบโตผ่าน Retail Banking ทั้งในส่วนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ
 ทางการเงินของธนาคาร และเพื่อให้การเติบโตของธนาคารเป็นไปแบบก้าวกระโดด
 โดยจะเน้นด้าน Engagement ของลูกค้าผ่านช่องทาง 5 Ecosystems ซึ่งเป็นหนึ่งใน
 ในยุทธศาสตร์ของธนาคาร และนอกจากนี้ธนาคารยังจะมีการขยายธุรกิจผ่าน
 ช่องทางกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างต่อเนื่อง
 เชื่อมโยงกับ 5 Ecosystems โดยจะมีผลิตภัณฑ์ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น Leasing,
 การประกันภัยทั้ง Life Insurance และ Non-Life Insurance, Asset Management
 และ Securities เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีการเติบโตทั้งภายในและภายนอก
 ธนาคาร

คุณแสงดาว กำเนิดมี
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : สาเหตุที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

ขอเรียนว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลง ส่วนหนึ่งมาจากการที่ธนาคารนำ
 เทคโนโลยีมาใช้อย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการบริหารจัดการภายในธนาคาร รวมทั้ง
 การให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งธนาคารมีการควบคุมดูแลค่าใช้จ่ายและต้นทุนอย่าง
 ใกล้ชิด ประกอบกับส่วนหนึ่งเกิดจากในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการตั้งสำรองใน
 ส่วนของ Non-Performing Assets (NPA) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 และการจ่ายเงินค่าชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่เปลี่ยนจาก 300 วัน เป็น 400
 วัน ซึ่งในปีนี้ ธนาคารมีการบริหารจัดการได้ดีขึ้น ทำให้ไม่มีค่าใช้จ่ายใน

ส่วนนี้เกิดขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงส่วนใหญ่จะเกิดจากการที่ธนาคารเริ่มต้นการใช้เทคโนโลยีในเรื่องของ Process Digitization มาสนับสนุนในการปฏิบัติงาน

คุณชาญวุฒิ จิระทรัพย์

อนันต์ และ

คุณธันยลักษณ์ สิทธิ

ไกรสร

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : สาเหตุที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ต่ำกว่าปีที่ผ่านมา

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

ขอเรียนว่าในการพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผล ซึ่งในการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินงานธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้น ๆ และต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกันเงินสำรองของธนาคาร เพราะฉะนั้นในแต่ละปีธนาคารต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนเงินสำรองของธนาคาร โดยการกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลของในปีนี้ คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในเรื่องของความพอเพียงของเงินกองทุนที่ธนาคารเตรียมเพื่อรองรับความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือเงินลงทุนอาจจะเกิดความเสียหายเพิ่มเติมจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และธนาคารได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบได้เข้ามาตรกรารช่วยเหลือลูกหนี้ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและรัฐบาล ทำให้ผลประกอบการของปี 2563 ลดลง รวมทั้งธนาคารยังต้องรองรับการดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคตควบคู่ไปกับการรักษาเสถียรภาพของเงินกองทุน แต่ทั้งนี้ อัตราการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเป็นไปตามแนวทางเดียวกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทั้งระบบ

คุณสินีหนู นิมิตรดี

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม : สาเหตุการปิดสาขาของธนาคาร โดยเฉพาะสาขาัญสนิทวงศ์ 42



ผู้บริหารสายงาน
กลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
รายย่อย

ขอเรียนว่านโยบายในการเปิดหรือปิดสาขาของธนาคาร จะมีการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในทุกด้านเพื่อให้เกิดความรอบคอบก่อนดำเนินการ และมีขั้นตอนที่ต้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบล่วงหน้า มีการสื่อสารกับลูกค้าของสาขาที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินถึงผลกระทบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาพอสมควร ก่อนที่จะมีการดำเนินการใด ๆ รวมถึงเพื่อเตรียมการรองรับลูกค้าอย่างเหมาะสมและเพียงพอกรณีที่มีการปิดหรือควบรวมสาขา ซึ่งกระบวนการดังกล่าวได้มีการเปิดโอกาสให้ลูกค้าเลือกสาขาหลักที่ลูกค้าจะไปใช้บริการทดแทนเพื่อความสะดวกของลูกค้าแต่ละท่าน และสำหรับปัจจัยหลัก ๆ ที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาจะมีอยู่หลายปัจจัย เช่น การดำเนินงาน การให้บริการของสาขา จำนวนลูกค้า ประเภทธุรกรรมที่ลูกค้าเข้ามาใช้บริการ จำนวนจุดให้บริการลูกค้าในภาพรวม ความทับซ้อนของพื้นที่การให้บริการ รวมถึงพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้า เช่น การทำรายการผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟน หรือ Krungthai NEXT การทำธุรกรรมผ่านเครื่องฝาก-ถอนเงินสดอัตโนมัติ ซึ่งในปัจจุบันลูกค้าจะใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนมากอย่างต่อเนื่อง เพราะมีความสะดวกและรวดเร็ว และอีกปัจจัยหนึ่งที่ธนาคารใช้ในการประกอบการพิจารณาจะเป็นเรื่องของการบริหารงานที่คำนึงถึงความคุ้มค่าของการลงทุนควบคู่ไปกับการให้บริการลูกค้า และสำหรับการดูแลลูกค้าระหว่างการปรับตัวจากการปิดหรือควบรวมสาขาธนาคารได้มีการติดตั้งเครื่องฝาก-ถอนเงินสดอัตโนมัติเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ช่วงแรก ๆ อาจจะไม่สะดวกหรือยังไม่ทราบการใช้ช่องทางอื่น ๆ สำหรับสาขาบริเวณจรัญสนิทวงศ์ 42 หรือสาขาบางยี่ขัน ธนาคารได้ย้ายตำแหน่งของสาขาจากจรัญสนิทวงศ์ 49 มาบริเวณจรัญสนิทวงศ์ 42 ในปี 2556 และได้ควบรวมสาขากับสาขาสี่แยกอรุณอมรินทร์ ในเดือนพฤษภาคม 2563 เนื่องจากจำนวนธุรกรรมของสาขามีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่อง และลูกค้าที่ใช้บริการได้เปลี่ยนไปทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น ขณะเดียวกันบริเวณพื้นที่โดยรอบจะมีสาขาใกล้เคียงอีกประมาณ 3 สาขา คือ สาขาสี่แยกอรุณอมรินทร์ สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า และสาขาสี่แยกสะพานกรุงธน ที่ยังเปิดให้บริการลูกค้าในบริเวณเดียวกัน และมีเครื่องฝาก-ถอนเงินสดอัตโนมัติให้บริการในบริเวณจรัญสนิทวงศ์ 44 และจรัญสนิทวงศ์ 46 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ซึ่งเมื่อพิจารณาโดยคำนึงถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเหมาะสมแล้ว ธนาคารจึงได้ควบรวมสาขาดังกล่าว

ทั้งนี้ ทางธนาคารขอขอบคุณในข้อคิดเห็นต่าง ๆ จากท่านผู้ถือหุ้น เพื่อที่ธนาคารจะได้นำมาพิจารณาปรับปรุงช่องทางต่าง ๆ ได้อย่างดียิ่งขึ้น

- คุณสิทธิโชค บุญวณิชชัย
(ผู้ถือหุ้น)
- กล่าวชื่นชมคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พร้อมทั้งขอเสนอแนะสรุปได้ดังนี้
1. ชมเชยแอปพลิเคชัน “เป๋าดัง” และแอปพลิเคชัน “Krungthai NEXT” ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบปัญหาในการใช้บริการ และขอเสนอแนะเพิ่มเติมว่าควรเพิ่มเติมสีธงชาติเป็นพื้นหลังเล็กน้อย เพื่อให้เกิดความแตกต่างระหว่างแอปพลิเคชันทั้งสอง
 2. ธนาคารได้รับข้อมูล Big Data จากการเข้าร่วมดำเนินการกับภาครัฐซึ่งคาดว่าธนาคารจะได้ประโยชน์จากการใช้ข้อมูลดังกล่าว
 3. ขอเสนอแนวทางให้ธนาคารมีการพิจารณาลดดอกเบี้ยเป็นพิเศษสำหรับผู้กู้ที่มีการชำระภาษีอย่างถูกต้อง
- คุณนิดาพร อัครวิระเกียรติ
(ผู้รับมอบฉันทะ)
- กล่าวชื่นชมคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในการที่ธนาคารได้รับรางวัลจากภายในและต่างประเทศเป็นจำนวนมาก
- คุณพิชิต ปะหน้าประโคน
(ผู้รับมอบฉันทะ)
- ขอเสนอแนะ : ให้ประธานที่ประชุมกระชับเวลา เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19
- ประธานกรรมการฯ
- ได้พิจารณาตามข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งพิจารณาคำถามของท่านผู้ถือหุ้นที่เหลืออยู่เพียงเล็กน้อย ดังนั้น จึงขอ 2 คำถามสุดท้าย และหากยังมีคำถามที่ยังไม่ได้ตอบท่านผู้ถือหุ้น ธนาคารจะขอตอบคำถามของท่านผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- คุณยรรยง เขาว์สกุล
กาญจน์
(ผู้ถือหุ้น)
- ขอเสนอแนะ : ให้ธนาคารถ่ายทอดสดการประชุมสามัญ รวมถึงการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ผู้บริหารสายงาน
กำกับกฎเกณฑ์และ
กฎหมาย
- ขอเรียนว่าธนาคารได้จัดให้มีการถ่ายทอดสดระหว่างห้องประชุม และผู้เข้าร่วมประชุมในแต่ละห้องประชุมสามารถแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามได้ โดยส่งข้อความผ่านผู้ประสานงานในแต่ละห้อง และทีมงานจะนำข้อความดังกล่าวเรียนประธานกรรมการฯ เพื่อตอบข้อคำถามของผู้ถือหุ้น
- คุณปริญญา อมรสิริ
สมบูรณ์
(ผู้ถือหุ้น)
- ขอสอบถาม : สาเหตุที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ต่ำกว่าปีที่ผ่านมา แต่ค่าตอบแทนกรรมการไม่ปรับลด



ผู้บริหารสายงาน ขอเรียนว่าสำหรับค่าตอบแทนกรรมการในส่วนของเงินบำเหน็จของกรรมการ
ทรัพยากรบุคคลและ ในปี 2563 ธนาคารได้ปรับลดลงในสัดส่วนเดียวกันกับอัตราการจ่ายเงินปันผลของ
บรรษัทภิบาล ผู้ถือหุ้น โดยเงินบำเหน็จกรรมการที่จะจ่ายในปี 2564 จำนวนเงิน 15.07
 ล้านบาท ลดลงจากเงินบำเหน็จกรรมการที่ได้จ่ายในปี 2563 จำนวนเงิน 41.27
 ล้านบาท

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้ ธนาคารได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร และบันทึกในรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ มีดังนี้

คุณเนตรนภิศ มีขันทอง (ผู้ถือหุ้น) คำถาม : ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารมีแนวทางในการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ และแนวทางป้องกันหนี้เสียอย่างไร

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ คำชี้แจง : ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลฐานลูกค้าสินเชื่อปัจจุบัน โดยได้
ขนาดใหญ่ 1 และ ดูแลติดตามสถานะทางธุรกิจและผลกระทบ รวมถึงผลประกอบการ สภาพคล่อง
ผู้บริหารสายงานบริหาร ทางการเงินของลูกค้าทุกกลุ่มทุกรายอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าในรายที่ได้รับ
ความเสี่ยง ผลกระทบไม่มากยังมีผลประกอบการพอประมาณหรือยังมีฐานะการเงิน
 แข็งแกร่งดีพอที่จะยังอยู่รอดได้ แต่ต้องการสภาพคล่องทางการเงิน ธนาคารอาจ
 พิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเพื่อเสริมสภาพคล่องได้ตามความจำเป็น สำหรับลูกหนี้
 รายที่ได้รับผลกระทบมาก หรือมีความเสี่ยงสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจ
 พิจารณายืดตารางชำระหนี้ ลดการผ่อนชำระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานะทางการเงิน
 ที่แท้จริง พร้อมทั้งเจรจาขอหลักประกันเพิ่ม เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงที่
 อาจเป็นหนี้เสีย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหม่ ธนาคารอาจพิจารณาสินเชื่อให้
 ลูกค้ารายใหม่ได้เฉพาะรายที่ธุรกิจยังอยู่ใน Sunrise Industries ซึ่งยังเติบโตและ
 มีความสามารถในการแข่งขันสูงและอยู่รอดได้ในภาวะ New Normal และ/หรือมี
 ฐานะการเงินแข็งแกร่ง หรือมีบริษัทแม่ที่แข็งแกร่งให้การสนับสนุน
 สำหรับการบริหารความเสี่ยงธนาคารได้ให้มีการทบทวนลูกค้าที่ขึ้นตามระดับ
 ความเสี่ยงและอุตสาหกรรม โดยมีการประเมินและมองไปข้างหน้าร่วมกับลูกค้า
 ในแต่ละกลุ่มเพื่อเข้าไปช่วยและปรับเงื่อนไขให้เข้ากับสถานการณ์ และได้มีการ
 บริหารคุณภาพหนี้ทั้งในระดับรายลูกหนี้และในระดับ Portfolio ซึ่งจะมีการ
 ติดตามและสอบถามถึงผลกระทบและสถานการณ์ของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อที่
 ธนาคารจะได้เร่งให้ความช่วยเหลือและดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องในลักษณะเชิง



ป้องกัน ตั้งแต่ลูกค้าเริ่มส่งสัญญาณขอความช่วยเหลือหรือเริ่มมีสัญญาณของ ความอ่อนแอในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งแนวทางการช่วยเหลือ ดังกล่าวสอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กระทรวงการคลังกำหนด และรวมถึงมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารเอง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเยียวยาและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับ ผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากปัญหาดังกล่าว

คุณกীরติกา แพงลาด
(ผู้แทนสมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย)

คำถาม : ความคืบหน้าในการที่ธนาคารเป็น 1 ใน 8 สถาบันการเงินที่เข้าร่วม โครงการอินทนนท์ ซึ่งเป็นโครงการที่ส่งเสริมให้ธนาคารแห่งประเทศไทยและ สถาบันการเงินมีความเข้าใจและเท่าทันของเทคโนโลยีโดยผ่านการลงมือพัฒนา และจำลองระบบต้นแบบ เพื่อพัฒนาระบบการชำระเงินต้นแบบสำหรับเป็น รากฐานในการพัฒนาระบบการเงินของไทยในอนาคต

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ
ตลาดเงินตลาดทุน

คำชี้แจง : ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการอินทนนท์ตั้งแต่เริ่มโครงการ โดยมีบทบาทใน การเข้าไปเรียนรู้ ให้ความคิดเห็นในการพัฒนาระบบต้นแบบ รวมถึงการเข้าร่วม ทดสอบความเป็นไปได้ (Proof of Concept) ของระบบการโอนเงินระหว่างสถาบัน การเงิน (Interbank Transfer) บนพื้นฐานของเทคโนโลยี DLT (Distributed Ledger Technology) ปัจจุบันโครงการอินทนนท์ได้คืบหน้ามาจนสำเร็จเสร็จสิ้นใน Phase ที่ 3 โดยใน Phase ที่ 1 และ 2 นั้นมุ่งเน้นในการพัฒนาระบบต้นแบบของ การโอนเงินระหว่างธนาคารที่มีกลไกในการแก้ปัญหา Gridlock และการ Automate การจัดหาสภาพคล่อง รวมถึงการพัฒนารูปแบบโครงสร้างพื้นฐานของ การชำระเงินแบบ Delivery Vs. Payment ในขณะที่ Phase ที่ 3 ได้ขยาย Scope ของโครงการไปสู่การพัฒนาระบบต้นแบบสำหรับการโอนเงินระหว่างประเทศ (International Payment) ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนา model ของการโอนเงินระหว่างประเทศ (Cross Border Fund Transfer) เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และลดต้นทุนในขั้นตอน ต่าง ๆ อีกทั้งยังศึกษารูปแบบกลไกในการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) รวมถึงกลไกการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Cross Border Funds Transfer With Embedded FX Transaction) ซึ่งผลการศึกษาดังกล่าวจะถูกนำไป ต่อยอดในการนำเทคโนโลยี DLT มาใช้พัฒนาระบบการชำระเงินทั้งในระดับ Wholesale และระดับ Retail ในอนาคตของประเทศ



สำหรับการเข้าร่วมโครงการอินทนนท์ของธนาคารนั้น นอกจากจะได้รับประโยชน์จากการเรียนรู้การนำเทคโนโลยี DLT มาใช้ในระบบการเงินจากผู้เชี่ยวชาญโดยตรงแล้ว ยังได้แลกเปลี่ยนความรู้และวิสัยทัศน์กับผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบระบบการชำระเงินทั้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย Hongkong Monetary Authority (HKMA) ธนาคารพาณิชย์ทั้งในประเทศไทย และฮ่องกงด้วย

คุณณัฐวรรณ สุขพุดผล

(ผู้รับมอบฉันทะ)

- คำถามสรุปได้ดังนี้ :
1. ปัจจุบันธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่ และมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารหรือไม่
 2. ธนาคารได้ให้บริการแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” แอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” และได้รับคำตอบแทนหรือไม่
 3. ขอทราบหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญของธนาคาร เนื่องจากมีความแตกต่างกัน
 4. ขอสอบถามสาเหตุที่ธนาคารออกขายหุ้นกู้ในต่างประเทศแทนที่จะออกขายภายในประเทศและอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.4 ถือว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่สูงหรือไม่

ผู้บริหารสายงานกำกับ

กฎเกณฑ์และกฎหมาย

คำตอบข้อ 1. คณะกรรมการกฤษฎีกาตีความว่า ธนาคารไม่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารมีกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมด ธนาคารจึงยังคงมีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีหน่วยงานของรัฐถือหุ้นอยู่เกินกว่าร้อยละ 50 โดยธนาคารรับฝากเงินจากหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ ได้อยู่เช่นเดิม ดังนั้น การตีความดังกล่าวจึงไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยว่า คำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ปรากฏอยู่ในกฎหมายหลายฉบับ การพิจารณาว่าหน่วยงานใดเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่ จึงต้องพิจารณาตามที่กฎหมายแต่ละฉบับกำหนด เช่น สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ตีความว่า ธนาคารยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4(ข) แห่งพระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ตีความว่า ธนาคารยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการร่วมลงทุนระหว่างรัฐและเอกชน พ.ศ. 2562 เป็นต้น



หนึ่งในส่วนของผลกระทบด้านกฎหมายแรงงาน ธนาคารกำลังอยู่ในระหว่างการหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม สหภาพแรงงานกรุงเทพได้จดทะเบียนภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ.2518 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้บริหารสายงาน
Digital Solutions

คำตอบข้อ 2. จากนโยบายที่เน้นการเติบโตทั้ง Open Banking Platform และ Financial Services Platform ดังนั้น การเข้าร่วมโครงการของภาครัฐต่าง ๆ เป็นการสร้างโอกาสให้แอปพลิเคชัน “เป่าตัง” และแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” มีการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการต่อยอดทางธุรกิจดังกล่าว บางโครงการของภาครัฐก็มีคำตอบแทนผ่านการ Bidding Process เช่น โครงการ กยศ. ที่มีการให้ผู้ให้บริการอยู่บนแอปพลิเคชัน “เป่าตัง” เชื่อมโยงกับ Digital Student Loan อย่างไรก็ตาม สำหรับโครงการที่ไม่มีคำตอบแทนทางตรงนั้น ธนาคารก็ได้รับประโยชน์ทางอื่น ๆ ได้ เช่น ในมุมมองการบริหารสภาพคล่อง และต้นทุนทางการเงินของธนาคารให้แข่งขันได้กับคู่แข่งหลัก ๆ ของธนาคาร และยังเป็นการขายธุรกิจร้านค้ารายเล็ก ของ “ถุงเงิน” ทั่วประเทศ แบบก้าวกระโดด พร้อมทั้งสร้างโอกาสให้ธนาคารเชิญลูกค้าของโครงการของรัฐมาร่วมเป็นลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากการเติบโตของ Krungthai NEXT ที่ธนาคารสามารถใช้โอกาสดังกล่าวขยายฐานลูกค้าและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ได้อย่างมากในช่วงที่มีโครงการของรัฐ

ผู้บริหารกลุ่ม Corporate
Secretariat

คำตอบข้อ 3. ลักษณะของหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิพิเศษในด้านผลตอบแทนที่ดีกว่าหุ้นสามัญ ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิที่ธนาคารออกได้กำหนดสิทธิในการได้รับเงินปันผลไว้ว่า นอกจากจะมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษเพิ่มเติมอีกด้วย จึงทำให้อัตราการจ่ายเงินปันผลที่หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ได้รับมีความแตกต่างกัน

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ
ตลาดเงินตลาดทุน

คำตอบข้อ 4. ขอเรียนว่า ตราสารประเภท AT1 นี้เป็นตราสารด้อยสิทธิคล้ายหุ้นหรือคล้ายหุ้นสามัญ และนับเป็นกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 ที่ธนาคารเคยออกในอดีต ซึ่งเมื่อพิจารณาจากจำนวนหุ้นที่ธนาคารต้องการจะออกแล้ว ตลาดในประเทศไม่สามารถรองรับปริมาณการออก AT1 จำนวนมากได้



นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พิจารณาอีกหลายปัจจัย เช่น หลักเกณฑ์การออกหุ้นกู้ ในต่างประเทศกับในประเทศ ความต้องการใช้เงินสกุลดอลลาร์ของธนาคารเอง ต้นทุนการออกในรูปแบบเงินสกุลดอลลาร์ถือว่าต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับสกุลเงินบาท โดยอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินดอลลาร์ที่ร้อยละ 4.4 ถือได้ว่าเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง

คุณธันยลักษณ์ สิทธิไกรสร (ผู้ถือหุ้น) ขอเสนอแนะ : ในการประชุมครั้งต่อไป ข้อมูลวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระควรรออยู่ในเล่มของหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยาน การนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.15 น.

๗๐.

ประธานที่ประชุม

(นายกฤษฎา จีระวิจารณ์)



ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

(นางสาวสินีนานู ดำริห์อนันต์)

หมายเหตุ เนื่องจากเลขานุการบริษัท (นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข) มีเหตุจำเป็นที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ ซึ่งทำให้ไม่สามารถ ลงนามในรายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 28 ได้ ด้วยเหตุนี้ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท (นางสาวสินีนานู ดำริห์อนันต์) จึงได้ลงนามในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญฯ แทน

