

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563

ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี โฮเทล แบงค็อก, ละ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล  
เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 13.00 น.

นายประสงค์ พูนธเนศ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับ และขอภัยผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้รับความสะดวกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 เนื่องจากสถานการณ์ การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและ สุขภาพของผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุม สามัญฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ประธานฯ แจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้น บริมสิทธิ์จำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 277 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 515 ราย รวมทั้งหมด จำนวน 792 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,695,708,826 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.50 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสาม ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมา ประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 165 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 41 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมา ประชุมด้วยตนเองจำนวน 442 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 556 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 998 ราย นับ จำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,836,028,042 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.50

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วม ประชุมครบทุกท่าน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

- |     |                        |               |                                                                                                                 |
|-----|------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายประสงค์             | พูนธเนศ       | ประธานกรรมการธนาคาร                                                                                             |
| 2.  | นายไกรฤทธิ             | อุษุกานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง                                        |
| 3.  | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์    | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์              |
| 4.  | นายมนตรี               | กาญจนะจิตรา   | กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม                |
| 5.  | นายวิชัย               | อัศวรัศกร     | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม                                 |
| 6.  | พลเอก เทียนชัย         | รับพร         | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์                                           |
| 7.  | นายธันวา               | เลาหศิริวงศ์  | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 8.  | นายกฤษฏา               | จีนะวิจารณ์ะ  | กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร                                                                                  |
| 9.  | นายปุ่นนิศร์           | ศกุนตนาค      | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง                                                       |
| 10. | นางแพตริเชีย           | มงคลวนิช      | กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม                       |
| 11. | นางนิธิตา              | เทพวณิชกร     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม                                       |
| 12. | นายผยอง                | ศรีวณิช       | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง                                                |

นางสาวสินีนางู ดำริห์อนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวศรัณยา เวชากุล เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 จากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

1. คุณชนิษฐา ทศนาพิทักษ์ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4
2. คุณนันทิดา บัวแย้ม นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
3. คุณอุราศรี สุวนิช นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
4. คุณภัทราพร เผือกประพัฒน์ นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอัยย จํากัด ซึ่งเสนอเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

1. คุณรุทร ชาวนะกวี
2. คุณรัตนา จาละ
3. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง
4. คุณชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณสุพีรณัฐ กวีวัฒน์

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

จากนั้น ประธานฯ แจ้งว่าเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ขอให้ใช้เวลาในการประชุมให้เป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะใช้เวลาประมาณ 1.30 ชั่วโมง และขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการการควบคุมและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ศูนย์บริหารสถานการณ์โควิด-2019 และกระทรวงสาธารณสุขกำหนด จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ ธนาคารจะตอบคำถามท่านผู้ถือหุ้นภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญ ที่กำหนดไว้แล้ว โดยจะตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามัญ ก่อน สำหรับคำถามอื่นธนาคารจะนำคำตอบเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3. การนับคะแนนเสียงและมติของที่ประชุม ธนาคารใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของผู้ถือหุ้นทุกราย หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด ได้แก่ คุณมนสิข สมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และคุณจันทิมา เพียรเวช ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณศราวุธ จอมเขียว

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับในการประชุมครั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2563 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยได้มีการแก้ไขเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ซึ่งสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. วันประชุมสามัญฯ จากเดิมกำหนดวันที่ 9 เมษายน 2563 แต่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารจึงได้เลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญฯ เป็นวันที่ 10 กรกฎาคม 2563
2. แก้ไขมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญฯ ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ
3. แก้ไขวาระที่ 3 จากเดิม พิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล เป็น พิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เนื่องจากธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นบริมสิทธิและหุ้นสามัญแล้ว เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญฯ

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2562 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญฯ แต่อย่างใด

จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป  
ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

## วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2562 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ซึ่งที่ผ่านมามาตราการได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญในด้านต่าง ๆ เช่น ข้อมูลทางการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เป็นต้น ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ท่านผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลผลการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง และสำหรับในส่วนของ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้มีนโยบายหลักที่มุ่งสู่การเติบโตที่ยั่งยืนภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) โดยเชื่อว่าเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง ต้องมาจากการดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ดีควบคู่ไปกับการมีคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาลสู่การนำไปประพฤติปฏิบัติจนเกิดเป็นผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบาย และดำเนินการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน การปรับปรุงจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด และโครงการกรุงไทยคุณธรรม เป็นต้น

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการ

## วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคาร และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดงบการเงินตามรายงานประจำปี 2562 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในส่วนของธนาคาร มีสินทรัพย์จำนวน 2,908,358.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 252,176.75 ล้านบาท หนี้สินจำนวน 2,604,134.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 235,458.46 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 304,223.47 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2561 จำนวน 16,718.29 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 26,325.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,225.08 ล้านบาท และได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

#### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,805,592,780	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999791
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	22,619	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000209
งดออกเสียง	จำนวน	30,085,261	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

#### วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2562 จำนวน 26,325.70 ล้านบาท โดยในระหว่างปีธนาคารได้ออกรักษาเงินสดเดือนมิถุนายน 2562 จำนวนเงิน 14,664.43 ล้านบาท เข้าบัญชีกำไรสะสม เพื่อเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว จึงไม่จัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญแล้ว เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญฯ ที่ได้กำหนดไว้ในวันที่ 9 เมษายน 2563 ดังนี้

	ปี 2562
กำไรสุทธิ	26,325.70 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	4.99 ล้านบาท (หุ้นละ 0.9075 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	10,523.97 ล้านบาท (หุ้นละ 0.753 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,796.74 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,835,725,302	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999791
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	22,619	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000209
งดออกเสียง	จำนวน	200	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		



#### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการ บรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการอิสระ เป็นต้น และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ที่จัดตั้งขึ้นตาม พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จ กรรมการประจำปี 2562 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้
  - 1) ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)
 

- ประธานกรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน
- กรรมการธนาคาร	80,000 บาท/เดือน
  - 2) ค่าเบี้ยประชุม
    - 2.1) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร  
(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

## 2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2562 จำนวน 41.27 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,651,744,297	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.301681
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	178,568,816	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.647957
งดออกเสียง	จำนวน	5,457,094	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.050362
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 "ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม" โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ พลเอก เทียนชัย รัชพร นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายผยอง ศรีวณิช

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งกล่าวเชิญนายณนทิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ พลเอก เทียนชัย รัชพร นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายผยอง ศรีวณิช โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้อ) เห็นว่ากรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรรหา รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และที่ผ่านมากกรรมการทั้ง 4 ท่านได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก ได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง พลเอก เทียนชัย รัชพร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง นางแพตริเซีย มงคลวนิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และนายผยอง ศรีวณิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจแล้ว และสำหรับความเห็นของคณะกรรมการได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญเลขานุการฯ ซึ่งแจ้งรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบ ดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จะขอเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลจำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้วโปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

เห็นด้วย	จำนวน	10,610,321,062	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.976734
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	219,108,187	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.023266
งดออกเสียง	จำนวน	6,452,755	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

2. แต่งตั้ง พลเอก เทียนชัย รัชพร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,823,927,970	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.948751
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,550,040	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.051249
งดออกเสียง	จำนวน	6,403,994	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

3. แต่งตั้ง นางแพตริเซีย มงคลวนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,591,980,943	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.758098
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	242,907,548	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.241902
งดออกเสียง	จำนวน	1,002,833	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

4. แต่งตั้ง นายผยอง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,758,753,358	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.346471
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	70,774,072	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.653529
งดออกเสียง	จำนวน	6,363,894	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ กล่าวเชิญ นายวิชัย อัศวิศกร ประธานกรรมการตรวจสอบ ที่แจ้งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เนื่องจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีครั้งนี้ ทางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ขอความร่วมมือให้หน่วยงานของรัฐที่มีความพร้อมทางด้านการบริหารการเงินและการควบคุมภายในที่ดีจัดหาบุคลากรภายนอกเป็นผู้สอบบัญชีแทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่า เนื่องจากเป็นนโยบายของหน่วยงานกำกับซึ่งธนาคารควรปฏิบัติตาม จึงได้มีการพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี โดยคัดเลือกจากบริษัทผู้สอบบัญชีที่ให้บริการด้านวิชาชีพที่มีมาตรฐานสากล เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบและแข่งขันกับองค์กรอื่นในธุรกิจสถาบันการเงินได้อย่างเหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินทุกกลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีของธนาคาร	20 ล้านบาท
2. ค่าตรวจสอบปีแรก และค่าตรวจสอบ TFRS 9	7 ล้านบาท
รวม	27 ล้านบาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงานอืวยาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 จำนวน 20 ล้านบาท และค่าตรวจสอบปีแรกกับค่าตรวจสอบ TFRS 9 จำนวน 7 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 27 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,798,140,384	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.701488
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	32,330,275	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.298512
งดออกเสียง	จำนวน	5,460,799	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

### วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น สรุปดังนี้

<u>คุณวิจารย์ งามักดี</u> (ผู้ถือหุ้น)	รายงานของผู้สอบบัญชีธนาคารที่ได้ให้ความสำคัญในเรื่องของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งธนาคารมีแนวทางการดำเนินการอย่างไร
<u>คุณสมบัติ นเพียรเจริญ</u> (ผู้ถือหุ้น)	การบริหารจัดการการให้สินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากที่ผ่านมาการให้สินเชื่อของธนาคารทำให้เกิด NPLs ที่สูงขึ้น
<u>คุณศิริพร ชัดตพงษ์</u> (ผู้ถือหุ้น)	การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงจำนวนมากในปี 2562 ธนาคารมีการบริหารจัดการอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงดังนี้

1. ในส่วนที่อ้างถึงข้อความบางส่วนของรายงานผู้สอบบัญชี ธนาคารขอเรียนว่า ธนาคารได้พิจารณาการเติบโตของสินเชื่อโดยอยู่บนฐานของคุณภาพสินเชื่อ ตลอดเวลา ซึ่งธุรกรรมการให้สินเชื่อย่อมมีความเสี่ยงและการมีหนี้เสียถือเป็น เรื่องปกติของกิจกรรมการให้สินเชื่อของระบบธนาคารทั่วโลก แต่อย่างไรก็ตามธนาคารได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อ โดยมีการปรับ Portfolio เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคาร ต้องรับ และพิจารณาถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และความสมดุลในลักษณะ High Risk High Return, Low Risk Low Return ซึ่งเป็นการสร้างความ สมดุลระหว่างการทำกำไรระยะสั้นและระยะยาวกับเสถียรภาพและความ มั่นคงระยะยาวของธนาคาร

2. การบริหารสินเชื่อ ธนาคารได้ดำเนินการบนหลักของความระมัดระวัง โดยมี กลไกและกระบวนการที่รัดกุม โดยหากพิจารณาข้อมูลย้อนหลังจะพบว่า การ บริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีคุณภาพมากขึ้น ธนาคารได้ดำเนิน นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วย คุณภาพ (Coverage Ratio) ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีอัตราส่วน ร้อยละ 125.74 และมีปริมาณ NPLs ในปี 2562 เหลือเพียงจำนวน 102,659 ล้านบาท ซึ่งปรับลดลงจากปี 2561 ที่มีจำนวน 106,369.71 ล้านบาท

ดังนั้น สำหรับการตั้งสำรองจะเป็นการสร้างเสถียรภาพระยะยาวให้กับธนาคาร สามารถเติบโตขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ NPLs ในปี 2562 ของธนาคารอยู่ใน ระดับที่ชะลอตัว ซึ่งเกิดจากการปรับเปลี่ยนทิศทางของคุณภาพของ Portfolio ของ การให้สินเชื่อของธนาคารอย่างเป็นนัยสำคัญ

คุณวิจารณ์ จงภักดี  
(ผู้ถือหุ้น)

จากรายงานคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562 การสอบทานการบริหาร ความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบได้มีผู้ตรวจสอบ หรือเข้าพบลูกค้ารายใหญ่ หรือไม่



เลขานุการ  
คณะกรรมการ  
ตรวจสอบ

กล่าวชี้แจงว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมสัญจรเป็นประจำ โดยที่ผ่านมามีการจัดประชุมสัญจรที่จังหวัดอุทัยธานี และได้มีการเยี่ยมชมกิจการลูกค้าของธนาคาร ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการกำหนดแผนการจัดประชุมสัญจรเพื่อเยี่ยมชมลูกค้า แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้คณะกรรมการตรวจสอบต้องชะลอแผนการจัดประชุมสัญจรก่อน แต่อย่างไรก็ตามคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการเดินทางไปเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเดินทางร่วมกับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ หรือการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

คุณสถาพร โคธีรานุกษ์  
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ เช่น TFRS 9 และ TFRS 16 อย่างไร และมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารหรือไม่
2. ขอรทราบสาเหตุของผลขาดทุนด้านเครดิต 8,971 ล้านบาท ในงบการเงินไตรมาสที่ 1 ปี 2563

ผู้บริหารสายงาน  
บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อม TFRS 9 มาเป็นการล่วงหน้าโดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาในการพัฒนาระบบ และเรื่องของ Validation Model ซึ่งปัจจุบันได้มีการสื่อสารให้พนักงานต่าง ๆ ทราบ และจากการเริ่มใช้ TFRS 9 เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผลกระทบเพียงเล็กน้อยที่ไม่ได้มีนัยสำคัญ คือ การแบ่งการจัดประเภทระหว่างสินทรัพย์กับหนี้สิน ส่วน TFRS 16 เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบต่อธนาคาร
2. ผลขาดทุนด้านเครดิต ในงบการเงิน ไตรมาสที่ 1 ปี 2563 สามารถดูรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งเป็นการเปลี่ยนชื่อเรียกตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ TFRS 9 เป็น Expected Credit Loss ซึ่งเดิมจะใช้ชื่อ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า โดยเป็นการตั้งสำรองตามปกติของธนาคาร

คุณนิวัฒน์  
ภิระนันท์วัฒน์  
(ผู้ถือหุ้น)

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์ด้อยเงินปันผลระหว่างกาล แต่ที่ผ่านมามีธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้น



ผู้บริหารสายงาน  
บริหารการเงิน กล่าวชี้แจงว่า ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารงด  
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการปี 2563 ซึ่งในส่วนที่ธนาคารได้  
ดำเนินการไปเป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2562

คุณสมณา รุจิชาญศิริ  
(ผู้ถือหุ้น) ทำไมราคาหุ้นของธนาคารจึงไม่มีการเคลื่อนไหว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงว่า ราคาหุ้นของธนาคารมีอัตลักษณ์เป็นของตนเอง เนื่องจากธนาคาร  
เป็นบริษัทจดทะเบียนและมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ เมื่อเทียบกับบริษัทจดทะเบียน  
อื่น ๆ ราคาหุ้นของธนาคารจะมีการเติบโตตามคุณภาพโดยเน้น Fundamental  
และมีการเคลื่อนไหวของราคาต่ำกว่าคู่แข่ง แต่อย่างไรก็ตามธุรกิจสถาบันการเงิน  
ทั้งระบบ มีการ Disrupt จากกระแสของ Digital อย่างรุนแรง ประกอบกับใน  
สถานการณ์ปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา  
2019 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบต้องปรับตัวอีกครั้ง สำหรับธนาคารได้มีการ  
เตรียมความพร้อมโดยจะเห็นได้จากฐานเงินกองทุนของธนาคารที่ได้มีการเติบโต  
ต่อเนื่องอย่างมั่นคง ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะเป็น Fundamental ให้ทิศทาง  
ราคาหุ้นในอนาคตภายหลังผ่านเหตุการณ์ต่าง ๆ ปรับตามกลุ่มธุรกิจสถาบัน  
การเงิน โดยการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นยังคงต้องพิจารณาสถานะของธนาคารที่  
เป็นรัฐวิสาหกิจประกอบด้วย

คุณศิริพร ชัดตพงษ์  
คุณวิจิตรา เกื้อกุลวงศ์  
(ผู้ถือหุ้น) ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562

คุณอุสาห์ จันทร์งาม  
(ผู้ถือหุ้น) ค่าตอบแทนกรรมการเมื่อเทียบกับรัฐวิสาหกิจอื่นค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร  
มีค่าตอบแทนกรรมการที่สูงกว่า

คุณศักย อิศระพงศ์  
(ผู้ถือหุ้น) ธนาคารมีหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอย่างไร





Mobile Banking 7 ครั้ง ระบบ Internet Banking 2 ครั้ง ระบบ ATM 1 ครั้ง และสาขา 1 ครั้ง และที่สำคัญที่สุดเมื่อเปรียบเทียบข้อมูลไตรมาสที่ 1 ปี 2563 กับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ระบบของธนาคารมีการขัดข้องต่ำที่สุดในระบบ และในเดือนสิงหาคม 2563 ธนาคารจะมีการเปิดให้บริการ New NEXT- New Krungthai Next จึงขอเชิญผู้ถือหุ้นเตรียมความไว้วางใจและใช้บริการด้วย

คุณสมบัติ น.เพียรเจริญ  
(ผู้ถือหุ้น)

การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือไม่ และธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการอย่างไร

คุณวันชัย

ขอสอบถามดังนี้

สุวรรณเขมฤทธิ  
(ผู้ถือหุ้น)

1. การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง ธนาคารมีการเตรียมการในการดำเนินการอย่างไร
2. ธนาคารมีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่งอย่างไร และคาดว่าจะได้รับเงินคืนหรือไม่

คุณทวีชัย

ขอสอบถามดังนี้

อนันทวานิชชยา  
(ผู้รับมอบฉันทะ)

1. ขอทราบภาระหนี้ของบริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง
2. ธนาคารมีการเตรียมการและดำเนินการอย่างไร และจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารหรือไม่
3. ธนาคารจะมีการให้สินเชื่อเพิ่มเติมหรือไม่

ผู้บริหารสายงานธุรกิจ  
ขนาดใหญ่ 2

กล่าวชี้แจงว่า ภาระหนี้ของลูกค้านี้ ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้ เนื่องจากเป็นข้อมูลลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารได้ดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อลดความเสี่ยงของธนาคารโดยมีการตั้งสำรองภาระหนี้ดังกล่าวแล้ว สำหรับการให้สินเชื่อจะต้องมีการพิจารณาและดูแผนฟื้นฟูกิจการก่อน ซึ่งจะต้องเป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการพิจารณาการให้สินเชื่อจะเป็นลักษณะการให้สินเชื่อระยะสั้นมีลักษณะเงินทุนหมุนเวียน โดยไม่ได้มีการให้สินเชื่อระยะยาวในลักษณะการลงทุน ซึ่งธนาคารมองว่าธุรกิจการบินและท่องเที่ยวยังคงมีความเป็นไปได้ จึงได้มีความระมัดระวังโดยการให้สินเชื่อระยะสั้น และจากที่ผ่านมาในเรื่องของเงินทุนหมุนเวียนก็มีการชำระหนี้ตามปกติ จนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ต้องมีการฟื้นฟูกิจการ ซึ่งทางธนาคารจะได้มีการติดตามและประสานงานกับบริษัทอย่างใกล้ชิด และดำเนินการตามกระบวนการตามกฎหมาย เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร

คุณสุรศักดิ์ รมรื่น  
(ผู้ถือหุ้น)

ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย มีนโยบายผ่อนปรน ช่วยเหลือลูกค้าในการผ่อนชำระหนี้ แต่บางสาขาของธนาคารมีการเร่งดำเนินการส่งฟ้องบังคับคดีลูกค้า

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการวิสาหกิจ ลูกหนี้รายย่อย ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แต่สำหรับกรณีการฟ้องร้องอาจเป็นกระบวนการของลูกหนี้ที่เกิดก่อนเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

รองประธานกรรมการ

กล่าวชี้แจงเพิ่มเติมว่า มาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาก็เป็นมาตรการรวม แต่ในขณะเดียวกันทางธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จะต้องพิจารณาว่าเป็นเรื่องของ Solvency คือการดำเนินธุรกิจของลูกค้า หรือเป็นเรื่องของสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ถ้าเป็นกรณีของสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องดำเนินการช่วยเหลือเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่หากเป็น Solvency ซึ่งธุรกิจไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ การให้ความช่วยเหลืออาจเป็นการสร้างความเสียหายให้กับธนาคาร ซึ่งธนาคารต้องพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ แต่ในขณะเดียวกันการผ่อนปรนมากเกินไป อาจก่อให้เกิด Moral Hazard เช่นในอดีตที่ผ่านมา คือลูกหนี้ที่ดีก็จะเกิดความรู้สึกว่า หากไม่ชำระหนี้ก็จะได้รับความช่วยเหลือ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ย การลดการชำระเงินต้น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เป็นต้น ซึ่ง Moral Hazard เป็นเรื่องที่ทางการให้ความสำคัญมาก เช่นเดียวกับธนาคารที่ไม่ต้องการให้เกิด Moral Hazard ในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น ในการดำเนินการธนาคารต้องมีเกณฑ์ต่าง ๆ ในการพิจารณาเป็นจำนวนมาก เพื่อป้องกันไม่เกิด Moral Hazard

คุณวรรณดี แก้วมีศรี  
คุณศักดา พงษ์พัฒน์  
(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร และขอบคุณคณะกรรมการทุกท่าน

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้

คุณรัฐภูมิ สุชาติเวชภูมิ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ธนาคารได้รับคำตอบแทนจากโครงการที่ธนาคารจัดทำร่วมกับภาครัฐเท่าใด
2. ธนาคารมีการบริหารจัดการข้อมูลที่ได้รับจากโครงการที่จัดทำร่วมกับภาครัฐอย่างไร
3. การที่ธนาคารปิดสาขา ทำให้ธนาคารสูญเสียรายได้และลูกค้าให้กับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร

ผู้บริหารสายงาน

Digital Solutions

กล่าวชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. เนื่องด้วยภาครัฐถือเป็นลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร โดยจากงบการเงินเฉพาะธนาคารปี 2562 ภาครัฐและหน่วยงานรัฐต่าง ๆ มีสัดส่วนปริมาณเงินฝากและสินเชื่อกับธนาคารในสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 35 และ 9 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับภาพรวมธนาคาร ดังนั้น การเข้าดำเนินโครงการให้แก่ภาครัฐ จึงถือเป็นการต่อยอดบริการและต่อยอดความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใหญ่ให้แน่นแฟ้นมากยิ่งขึ้น สร้าง Customers Engagement และรักษาสถาบันเงินฝากของลูกค้าภาครัฐไว้กับธนาคาร นอกจากนี้การที่ธนาคารเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยภาครัฐแก้ไขปัญหา และ/หรือ เยียวยาประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ รวมไปถึงการร่วมพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของภาครัฐให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้นั้น เป็นการดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ในการขยายระบบนิเวศน์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของภาครัฐที่เป็นหนึ่งใน 5 ระบบนิเวศน์ที่ธนาคารมุ่งเน้น โดยได้มีการดึงลูกค้าทั้งในปัจจุบันและผู้ที่มีศักยภาพเข้ามาใน Platform ของธนาคาร ซึ่งถือได้ว่าเป็นการวางรากฐานไปสู่การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าไปสู่คู่ค้าของลูกค้าธนาคารตามยุทธศาสตร์ X2G2X ต่อไป นอกจากนี้การดำเนินโครงการต่าง ๆ ยังส่งผลช่วยในเรื่องภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร และเสริมสร้างความมั่นใจของลูกค้าและบุคคลภายนอกต่อเสถียรภาพและระบบงานของธนาคารอีกด้วย
2. การดำเนินโครงการตามมาตรการของภาครัฐ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการเก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้การดำเนินโครงการนั้น ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูล

ส่วนบุคคลและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารจะทำหน้าที่เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Data Processor) ซึ่งจะต้องมีการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้คำสั่งการ หรือการมอบหมายจากหน่วยงานของรัฐในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล (Data Controller) และได้มีการดำเนินการขอความยินยอม (Consent) จากผู้เข้าร่วมโครงการ เพื่อนำข้อมูลส่วนบุคคลต่าง ๆ มาใช้ภายใต้วัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเหล่านั้นเท่านั้น

ผู้บริหารสายงาน  
เครือข่ายธุรกิจขนาด  
เล็กและรายย่อย

3. กล่าวที่แจ่มแจ้งว่า ธนาคารมีการปิดควมรวมและปรับรูปแบบสาขา เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป จากข้อมูลสถิติการใช้บริการของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ พบว่า ลูกค้ามีการใช้บริการผ่านช่องทางสาขาลดลง และมีการใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และ Mobile Banking กล่าวคือ Krungthai NEXT มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาปรับจำนวนและรูปแบบของสาขา ธนาคารได้มีการคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นการกระจายตัวของสาขา พื้นที่ทับซ้อน โอกาสทางธุรกิจของพื้นที่นั้น ๆ ผลผลิต (Productivity) ของพนักงานในแต่ละสาขา พฤติกรรมของลูกค้าในการย้ายไปใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น รวมถึงข้อมูลต้นทุนของสาขาเชิงกายภาพและสาขาประเภทดิจิทัล โดยในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการปรับรูปแบบของสาขาให้เหมาะสม มีการปรับรูปแบบบางสาขาให้เป็นสาขาประเภทดิจิทัลให้สอดคล้องกับรูปแบบและพฤติกรรมของลูกค้าในพื้นที่นั้น ๆ และยังสามารถดำเนินการยกระดับช่องทางบริการให้เป็นลักษณะ Omni-Channel ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารประหยัดต้นทุนจากการมีสาขาเชิงกายภาพที่มีผู้ใช้บริการน้อยไม่คุ้มทุน

นอกจากนี้ การปิดสาขาของธนาคารได้มีกลยุทธ์ในการรักษาสถานะลูกค้า โดยก่อนการปิดควมรวมสาขาธนาคารมีการสื่อสารให้ลูกค้ารับทราบก่อนล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างครอบคลุม ลูกค้าสามารถแจ้งขอโอนย้ายบัญชีไปใช้บริการที่สาขาปลายทางที่ลูกค้ามีความสะดวกไปใช้บริการได้ นอกจากนี้ จะมีพนักงานที่ดูแลลูกค้าอำนวยความสะดวกและมีการส่งต่อการดูแลลูกค้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง และภายหลังจากการปิดควมรวมสาขาธนาคารได้มีการติดตามและประเมินผลพบว่า ธนาคารสามารถรักษาสถานะลูกค้าได้เป็นอย่างดี

เมื่อมีการปรับลดจำนวนสาขาให้เหมาะสมกับบริบท สภาพ และพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปแล้ว ธนาคารก็ได้มีการดำเนินโครงการ Workforce Rationalization ควบคู่กัน ซึ่งเป็นโครงการที่วิเคราะห์ผลิตผล (Productivity) ของพนักงาน การจัดคนให้เหมาะกับทักษะและตำแหน่งงาน รวมถึงได้สร้างตำแหน่งงานใหม่ และปรับโมเดลทางธุรกิจ เพื่อรองรับการแข่งขันทาง Future Banking ไม่ว่าจะเป็นตำแหน่ง Customer Relationship Management หรือ Financial Planner ที่จะทำหน้าที่ออกหาลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งทั้งหมดจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของผลการดำเนินงานของธนาคารให้ดีขึ้น ถึงแม้ว่าธนาคารมีการลดจำนวนสาขาลง แต่ธนาคารก็ได้พัฒนาการทำให้บริการผ่านช่องทางธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ และ Krungthai NEXT ให้มีธุรกรรมที่หลากหลาย ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครอบคลุม เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงธุรกรรมของธนาคารได้สะดวก, ง่ายขึ้น และรู้สึกว่ามีธนาคารอยู่เคียงข้างในทุกที่และทุกเวลา

คุณสถาพร โคธีรานรักษ์ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. บริษัทย่อยของธนาคารมีค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินเท่าใด
2. ขอทราบวิธีการพิจารณาการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
3. กรณี Wirecard มีผลต่อการพิจารณาผู้สอบบัญชีหรือไม่

สทกรณ์ออมทรัพย์

กรมป่าไม้จำกัด

(ผู้ถือหุ้น)

การพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชี ธนาคารมีการเปรียบเทียบผู้สอบบัญชีรายอื่นหรือไม่

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงว่าสรุปได้ดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารทั้งหมด เป็นเงินรวมประมาณ 5.5 ล้านบาท
2. ธนาคารได้มีการดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการตามพระราชบัญญัติจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ.2560 โดยได้เชิญบริษัทผู้สอบบัญชีรายใหญ่ระดับโลก จำนวน 4 รายเข้าร่วมการเสนอราคา
3. บริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด (EY) ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารว่า กรณี EY ประเทศเยอรมนีถูกฟ้องร้องในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Wirecard นั้น ไม่ส่งผลกระทบต่อ EY ประเทศไทยแต่อย่างใด เนื่องจากสาขาของ EY ที่มีอยู่ทั่วโลกในทางกฎหมายเป็นนิติบุคคลอิสระแยกจากกัน ทั้งนี้ EY ประเทศไทย ได้จัดตั้งคณะกรรมการพิเศษเพื่อติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด



คุณวิจารณ์ จงภักดี

(ผู้ถือหุ้น)

ข้อเสนอแนะ สรุปได้ดังนี้

1. เสนอให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ควรให้ผู้ถือหุ้นสามารถเบิกค่าใช้จ่ายในการเข้าร่วมประชุมได้

คุณเอื้ออารีย์ วุฒิวัดน์

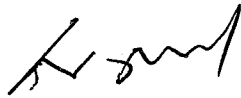
(ผู้ถือหุ้น)

ข้อเสนอแนะ สรุปได้ดังนี้

1. เสนอให้ธนาคารจัดสถานที่ในการประชุมสามัญฯ ในรูปแบบ One Stop Service
2. ควรจัดโต๊ะสำหรับการเขียนแสดงความคิดเห็น

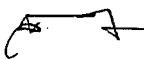
ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยาน การนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.30 น.



(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ประธานที่ประชุม



(นางสาวสินีนานู ดำริหอนันต์)

เลขานุการที่ประชุม