

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 30 (ปี 2566)

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 7 เมษายน 2566

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

เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็นหุ้นบริษัทธิจำนวน 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 | จินะวิจารณ์ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. นายไกรฤทธิ | อุชुकานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

- | | | | |
|-----|------------------------|---------------|---|
| 3. | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 4. | พลเอก เทียนชัย | รับพร | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 5. | นายปุ่นนิศรี | ศกุนตนาค | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 6. | นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 7. | นายวิชัย | อัศรัสมิ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 8. | นายลวรรณ | แสงสนิท | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 9. | นายธีระพงษ์ | วงศ์ศิริวิลาส | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 10. | นางสาวจิราพร | ชาวสวรรค์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 11. | นายจำเริญ | โพธิยอด | กรรมการธนาคาร กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 12. | นายผยง | ศรัวณิชา | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุม และนางสาวสินีนามู คำวิหอนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวศรัณยา เวชากุล เข้าร่วมประชุมด้วย

และประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2565 จากบริษัท สำนักงานอัยย จํากัด

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

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

1. นางสิริพร สงบธรรม เลขาธิการคณะกรรมการสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
2. นางสาวหยาดอรุณ ลักษมีเศรษฐ ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น

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

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อเป็นการบริหารเวลาให้มีประสิทธิภาพ ขอความร่วมมือท่านผู้ถือหุ้นสอบถามภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ที่กำหนดไว้แล้ว หรือท่านผู้ถือหุ้นท่านใดที่มีความประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นระหว่างการประชุมสามัญฯ ธนาคารได้จัดเตรียมกระดาษและปากกา ซึ่งท่านผู้ถือหุ้นสามารถเขียนคำถามหรือข้อเสนอแนะบนกระดาษพร้อมระบุ ชื่อ-สกุล หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ หรือหากเป็นผู้รับมอบฉันทะขอให้ระบุ ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะ และจัดส่งคำถามให้เจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมไว้ก่อน และจะตอบข้อความคำถามภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ที่กำหนดไว้เสร็จสิ้นแล้ว

2. การออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างเดียวหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

3. กติกาการนับคะแนนเสียงและมติของที่ประชุม ธนาคารใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการนับคะแนนเสียง ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง 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 การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ได้แก่ นายมนสิข สัมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และนางภัทรวดี วงศ์วิวัฒน์ บุญหนุน ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ นางสาวกัญติกา แก้วบุตร

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2566 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยในระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะใช้เอกสารเพิ่มเติมระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ แทน

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2565 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วันที่ 1 ถึงวาระที่ 7 สำหรับวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่

รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2565 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญฯ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่อความยั่งยืน” และพันธกิจที่ธนาคารมุ่งเสริมสร้างศักยภาพให้คนไทยและธุรกิจไทย มีชีวิตที่ดีขึ้น โดยที่ผ่านมามาตั้งแต่ปี 2561 ธนาคารได้กำหนดทิศทางในการดำเนินงานอย่างชัดเจนว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและมีรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งที่ผ่านมามาจนถึงปัจจุบันธนาคารได้แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นอย่างเต็มรูปแบบ เพื่อขับเคลื่อนเข้าสู่ธนาคารไร้ตัวตน หรือ Invisible Banking บนการเชื่อมโยงระบบนิเวศต่าง ๆ โดยในปี 2563 ธนาคารได้มีการเชื่อมโยงระบบนิเวศเพื่อต่อยอดธุรกิจกับคู่ค้าของลูกค้าหรือ X2G2X และปี 2564 ได้เกิดวิกฤตการณ์โควิด-19 ธนาคารได้ดำเนินการขับเคลื่อนด้วยยุทธศาสตร์ฝ่าวิกฤต ด้วยการขับเคลื่อนการดำเนินงาน 2 รูปแบบคู่ขนาน (2 Banking Models) คือเป็นเรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และเรือเร็ว (Speed Boat) มาจนในปี 2565 ธนาคารเร่งในการขับเคลื่อนการปรับเปลี่ยนเพื่อก้าวนำ ซึ่งจะเห็นได้จากการดำเนินงานของธนาคารท่ามกลาง Digital Disruption โควิด-19 และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ และในวันนี้จากทิศทางดำเนินงานของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ ทุกท่านสามารถเห็นภาพรวมต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการขับเคลื่อนธนาคารในระบบปิดกับระบบเปิด จากการให้บริการ Krungthai NEXT และ เป้าตั้ง ไปพร้อม ๆ กับมุ่งเน้นการสร้างระบบนิเวศทางเศรษฐกิจภายใต้ 5 Ecosystems ที่เป็นพื้นฐานของประชาชนคนไทยและธุรกิจไทย ทำให้ในปัจจุบันธนาคารมีระบบเปิดหรือ เป้าตั้ง ที่มีผู้ใช้บริการถึง 40 ล้านคน มากที่สุดของประเทศ รวมถึงระบบปิดที่มีผู้ใช้บริการ ถึง 16 ล้านคน และ

จากการดูแลธุรกิจฐานรากหรือ SME ผ่านระบบเงินถึง 17.7 ล้านร้านค้า สำหรับการสื่อสารที่มีการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ Line Chat หรือ Krungthai Connex ถึง 18 ล้านคน ทั้งหมดนี้นำไปสู่ผลประกอบการของธนาคารที่มีความสมดุล 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 รวมถึงยังมีแรงกดดันจากการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศ หรือ Climate Change โดยธนาคารต้องเร่งดำเนินการขับเคลื่อนตามพันธกิจของประเทศไทยในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2573 เป็นปีที่ประเทศไทยได้ประกาศเจตนารมณ์ในการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนลงให้ได้ 30-40 % ในปี 2593 ประเทศไทยจะเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) และในปี 2608 ซึ่งมีเป้าหมาย Net Zero Target จากการขับเคลื่อนเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทางภูมิอากาศดังกล่าวทำให้มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนทัศน์ (Paradigm) ในการแข่งขัน และยิ่งไปกว่านั้นในส่วนของภูมิทัศน์ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดทิศทางการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ ภาคการเงินไทยโดยการใช้ประโยชน์จากโครงสร้างพื้นฐานและข้อมูลด้านการชำระเงินร่วมกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและส่งเสริมการแข่งขัน ภายใต้หลักการ Open Infrastructure, Open Data และ Open Competition ทำให้ออนาคตอันใกล้ ธนาคารต้องเผชิญกับการแข่งขันที่เปิดกว้างจากผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (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 ทันท่วงที โดยเฉพาะกลุ่มที่ต้องการความช่วยเหลือเป็นพิเศษ อีกทั้งธนาคารยังช่วยสนับสนุนธุรกิจในประเทศให้เกิดการเร่งปรับตัวอย่างต่อเนื่อง สามารถรองรับการเปลี่ยนผ่านไปสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัลและสามารถเผชิญกับปัจจัยความท้าทายรอบด้าน เพิ่มศักยภาพการแข่งขัน เพื่อการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน

สำหรับในปี 2566 ธนาคารจะยังคงขับเคลื่อนธุรกิจภายในแนวคิด “มุ่งสร้างคุณค่า สู่อความยั่งยืน” ดำเนินธุรกิจแบบคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมสังคมและธรรมชาติ ตามแนวทาง ESG โดยมุ่งต่อยอด สร้างรายได้ และมูลค่าเพิ่มจากสิ่งที่ธนาคารมีอยู่ เช่น Krungthai NEXT เป้าตั้ง ฤงเงิน เป็นต้น เพื่อสนับสนุนให้ทุกมิติของการดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถเติบโตอย่างมั่นคงขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ “ธนาคารเพื่อความยั่งยืน” รวมถึงยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อและหลักธรรมชาติอย่างต่อเนื่อง โดยมีพัฒนาการที่เป็นรูปธรรมในการยกระดับสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) พร้อมทั้งเสริมสร้างศักยภาพในการสร้างรายได้ มีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ และมีผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้น และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้อย่างเต็มศักยภาพ โดยจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับในปีที่ผ่านมาสะท้อนถึงความสามารถของธนาคาร

ประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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 ประกอบกับสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมทำให้ 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 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนขั้นที่ 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 ให้ระบุข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ 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 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 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 ซึ่งได้โอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2565 และสำหรับกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2565 จำนวน 14,285.67 ล้าน โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2565 หลังจากการจ่ายเงินปันผล รวมรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จะโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

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 และจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 3 พฤษภาคม 2566

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 30.10 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ 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 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ เรียงเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2565 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงาน สัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 และเงินบำเหน็จ กรรมการประจำปี 2565 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้

1) ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน 80,000 บาท/เดือน
2) ค่าเบี้ยประชุม 2.1) คณะกรรมการธนาคาร (เดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณา จ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้ง/เดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้ง/ปี) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	75,000 บาท/ครั้ง 60,000 บาท/ครั้ง
2.2) คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) - ประธานกรรมการ - กรรมการ	37,500 บาท/ครั้ง 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 ให้แก่ธนาคาร ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่าง ๆ ตามที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2565 จำนวน 37.38 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหาฯ และได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ 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 รายละเอียดตามเอกสารเพิ่มเติมระเบียบวาระการประชุมสามัญ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

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

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งเรียนเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการของธนาคาร เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้อ) เห็นว่าผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระ นายผยง ศรีวณิช กลับเข้าเป็นกรรมการ นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ และนายอรรถพล อรรถวรเดช เป็นกรรมการ โดยทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีความสมัครรับถ้อยตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร สำหรับ ศ.(พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และนายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ ท่านเป็นกรรมการในนิติบุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะสินเชื่อและ

ภาวะผูกพัน โดยธนาคารให้สินเชื่อวงเงินเกินกว่าสี่สิบล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ดังนั้น จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จะขอเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับการเลือกตั้งกรรมการจะเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล จำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้นประธานของที่ประชุม ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 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 สุทัศน์วิบูลย์ 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		

จากนั้นประธานของที่ประชุมได้เรียนเชิญกรรมการที่ออกจากการประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายวิชัย อัครัสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เนื่องจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีในปีนี้คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช 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 หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่าง เป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 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 ธนาคารจึงเห็นควรแก้ไขเพิ่มข้อบังคับของธนาคาร โดยมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ข้อ 1 แก้ไขข้อ 29.

จากเดิม “ ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ

ถ้ากรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ”

แก้ไขเป็น

“ ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ

เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยจะต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันประชุมภายในสิบสี่วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการตามวรรคสอง กรรมการซึ่งร้องขออาจร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายในสิบสี่วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง”

ข้อ 2 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 29/1. ดังนี้

“ ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการไม่ว่าด้วยเหตุใด กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการได้ ”

ข้อ 3 แก้ไขข้อ 30.

จากเดิม “ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ”

แก้ไขเป็น

“ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ ”

ข้อ 4 แก้ไขข้อ 41.จากเดิม

“ ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ”

แก้ไขเป็น

“ ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม หรืออาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด ”

ข้อ 5 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 55. ดังนี้

“ การบอกกล่าวเตือน แจ้งความ หรือโฆษณาข้อความใด ๆ เกี่ยวกับบริษัทให้บุคคลหรือประชาชนทราบโดยทางหนังสือพิมพ์ สามารถใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง “

ข้อ 6 เป็นการเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร เป็นข้อ 56. ดังนี้

“ กรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้น กรรมการ หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท สามารถใช้วิธีการส่งหนังสือหรือเอกสารทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนได้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง “

ทั้งนี้ ในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ก็ขอให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมายมีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียน เพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้

จากนั้นประธานของที่ประชุม ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารจำนวน 6 ข้อ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ โดยในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมาย มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียน 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

<u>Mr.Basant Kumar Dugar</u>	ขอสอบถาม ธนาคารมีนโยบายในการนำบริษัทในเครือที่มีศักยภาพและมีประสิทธิภาพเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่
<u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ขอเรียนว่า ธนาคารจะพิจารณาประเมินความพร้อมและความเหมาะสมของบริษัทในเครือโดยคำนึงถึงคุณค่าและมูลค่าเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ซึ่งที่ผ่านมาในหลายปีก่อนธนาคารได้นำบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

<p><u>คุณเบญจมาศ</u> <u>นามศิริพงศ์พันธุ์ (ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u></p>	<p>ขอสอบถาม ขอให้ธนาคารมีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีเพื่อให้เกิดการแข่งขันด้านราคาและไม่ให้เกิดการผูกขาด</p> <p>ธนาคารยินดีรับข้อสังเกตของท่านผู้ถือหุ้น และขอเรียนว่าธนาคารมีเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงด้านคุณภาพและราคา พร้อมทั้งเทียบกับผู้ตรวจสอบบัญชีในกลุ่มสำนักงานตรวจสอบบัญชีขนาดใหญ่</p>
<p><u>คุณเป็นปิ่นทร์</u> <u>เหลื่องอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</u></p>	<p>ขอสอบถาม การสร้างรายได้ในส่วนของค่าธรรมเนียมของธนาคารในปี 2566 จะมาจากช่องทางใดบ้าง และช่องทางใดที่เป็นหลักในการเพิ่มรายได้</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ</u> <u>ผลิตภัณฑ์รายย่อย</u></p>	<p>ค่าธรรมเนียมของธนาคาร</p> <p>ขอเรียนว่า รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารมาจากทุกช่องทางการให้บริการ โดยรายได้จากช่องทางสาขายังคงเป็นช่องทางหลัก ในขณะที่รายได้จากช่องทางใหม่ ๆ เช่น ช่องทาง Digital และช่องทาง Telesales เติบโตอย่างต่อเนื่อง และจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารได้เป็นอย่างดี</p>
<p><u>คุณอารีย์รัตน์ สติติยวรกุล</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u></p>	<p>ขอสอบถาม สัดส่วน NPL ของธนาคารมาจากสินเชื่อกลุ่มธุรกิจใด และมีจำนวนเท่าใด</p> <p>ขอเรียนว่า จากงบการเงินของธนาคารปี 2565 NPL ของธนาคารมีประมาณ 101,000 ล้านบาท โดยสัดส่วนของ NPL ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มลูกค้า SME</p>
<p><u>คุณอารีย์รัตน์ สติติยวรกุล</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u> <u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u></p>	<p>ตราสารหนี้ต่างประเทศที่ระบุในงบการเงิน เป็นการลงทุนในประเทศใด และมีความเสี่ยงสูงหรือไม่</p> <p>ขอเรียนว่า ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในปริมาณน้อยหลัก 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</p>
<p><u>คุณชาญวุฒิ</u> <u>จิระทรัพย์อนันต์ (ผู้ถือหุ้น)</u> <u>คุณชวลิต อร่ามวัฒนานนท์</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u></p>	<p>สาเหตุที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลร้อยละ 30.10 ไม่เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่ประกาศในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p>

ผู้บริหารสายงานบริหาร
การเงิน

ขอเรียนว่า เงินปันผลที่ธนาคารจ่ายในอัตราร้อยละ 30.10 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่ได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเงินปันผลที่จ่าย 0.682 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

คุณสมบัติ ห.เพียรเจริญ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบเหตุผลที่ธนาคารไม่มีนโยบายในการขยายธุรกิจไปต่างประเทศ

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอเรียนว่าธุรกิจพื้นฐานของธนาคาร เป็นธุรกิจภายในประเทศ และฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารจะอยู่ภายในประเทศ ประกอบกับปัจจุบันภาคอุตสาหกรรมกำลังก้าวเข้าสู่ภูมิภาคการเงินไทยทำให้การแข่งขันจะมีมิติใหม่เพิ่มขึ้น โดยจะมีผู้แข่งขันที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) และ New Challenger Bank ธนาคารจึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดสรรทรัพยากรขององค์กรในการมุ่งเน้นทำธุรกิจหลักของธนาคารให้แข็งแกร่งก่อน ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์ในการดำเนินการภายในประเทศเพื่อสร้างฐานและป้องกันธุรกิจหลักของธนาคาร และเมื่อธนาคารมีความพร้อมในบริบทที่เหมาะสม อาจจะมีการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศต่อไป

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบความคิดเห็นเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในภาคการเงินการธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร หรือตอบเฉพาะในส่วน of ธนาคารก็ได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอเรียนว่า การขับเคลื่อนธุรกิจธนาคารให้ความสำคัญเรื่องธรรมาภิบาลอย่างมาก รวมถึงการประกาศเจตนารมณ์ไม่ทนต่อการทุจริต ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และให้ความสำคัญเป็นลำดับแรก เนื่องจากเป็นรากฐานของการเติบโตของธุรกิจได้อย่างยั่งยืนโปร่งใสและเป็นธรรม แนวโน้มภายในธนาคารมีการยกระดับในเรื่องของ Three Lines of Defense หรือปราการการป้องกัน ทั้ง First Line, Second Line, Third Line ให้มีความเข้มแข็งขึ้น โดยได้มีการมุ่งเน้นสนับสนุนและขับเคลื่อนอย่างจริงจัง สนับสนุนและบูรณาการ ช่องทาง Whistle Blowing ให้สามารถร้องเรียนการทุจริต หรือธุรกรรมต่าง ๆ ที่ไม่โปร่งใส โดยมีดัชนีตัวบ่งชี้ เช่น สมมุติว่ามีข้อร้องเรียนจำนวน 10 เรื่อง แต่ก่อนจะมีมูลเพียงประมาณ 2-3 เรื่อง ต่อมาล่าสุดจะมีมูลถึงประมาณ 7 เรื่อง เป็นต้น ซึ่งหมายความว่า ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนเชื่อมั่นในช่องทาง Whistle Blowing ของธนาคารและคณะกรรมการได้ดำเนินการขับเคลื่อนอย่างจริงจัง โดยกลไกดังกล่าวธนาคารได้วางระบบไว้และมีการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารก็มีการติดตามตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามในทุก ๆ การประชุม

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)
คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง
(ผู้ถือหุ้น)
ผู้บริหารสายงานกำกับ
กฎเกณฑ์และกฎหมาย

ขอทราบนโยบายในการป้องกันการฟอกเงิน การป้องกันไม่ให้มีจรรยาบรรณ บัญชีของธนาคารไปใช้ในทางผิดกฎหมาย การหลอกลวงประชาชน และการ ขนย้ายเงินแบบผิดกฎหมาย เช่น กรณีแก๊งคอลเซ็นเตอร์ บัญชีม้า และการ พนันออนไลน์ เป็นต้น

ขอเรียนว่า ปัจจุบันธนาคารมีการปฏิบัติงานตามพระราชกำหนดปราบปราม อาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566 อย่างเข้มข้น เนื่องจากกฎหมายดังกล่าว ถือเป็นเครื่องมือสำคัญ ในการสกัดกั้นไม่ให้มีการนำบัญชีของธนาคารไปใช้ทำ ทุจริต (บัญชีม้า) รวมถึงให้อำนาจธนาคารในการระงับเส้นทางการเงินของผู้ทำ ทุจริต

ธนาคารได้จัดทำข้อมูลบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง เมื่อมีบุคคลมาขอเปิด บัญชีกับธนาคาร ระบบของธนาคารจะตรวจสอบข้อมูลว่าบุคคลดังกล่าวเป็น บุคคลที่มีความเสี่ยงสูงหรือไม่ก่อนรับทำรายการเปิดบัญชี และเน้นย้ำกับ พนักงานสาขาให้เพิ่มความระมัดระวังในการยืนยันตัวตนลูกค้าที่มาขอทำ รายการเปิดบัญชีกับธนาคาร เพื่อป้องกันไม่ให้มีจรรยาบรรณมาเปิดบัญชีกับ ธนาคารได้โดยง่าย

ธนาคารมีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่ด้านการวิเคราะห์ ตรวจสอบและ ขยายผลเพื่อตรวจสอบว่ามีการนำบัญชีของธนาคารไปใช้ทำทุจริตหรือไม่ หาก พบบัญชีที่ต้องสงสัยว่าเป็นบัญชีที่ถูกนำไปใช้ทำทุจริต ธนาคารจะระงับการทำ ธุรกิจกรรมในบัญชีดังกล่าวทันที

ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการจัดหาระบบที่จะนำมาใช้ตรวจสอบการ ทำธุรกรรมในทุกช่องทางมาทดแทนระบบเดิม เพื่อยกระดับการตรวจจับการ ทำธุรกรรมต้องสงสัยให้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารมีการตรวจสอบข้อมูลผ่านสื่อ Online ต่าง ๆ ว่ามีการนำชื่อ และ/หรือ ตราสัญลักษณ์ของธนาคารไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่

หากพบมีการก่อเหตุในลักษณะดังกล่าว ธนาคารจะแจ้งหน่วยงานที่ เกี่ยวข้องให้ดำเนินการปิดเว็บไซต์ หรือระงับการใช้งานช่องทาง Online ดังกล่าว ทันที

นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารให้ประชาชนทั่วไปทราบถึงช่อง ทางการติดต่อที่เป็นทางการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้า ถูกมิจฉาชีพที่อ้างตัวเป็นธนาคารหลอกลวง

คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง
(ผู้ถือหุ้น)

คุณนลวัช เลานัน

(ผู้ถือหุ้น)

คุณวิบูลย์ เสรีชัยพร

(ผู้ถือหุ้น)

คุณอักษณา โกวิทกุลไกร

(ผู้รับมอบฉันทะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

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

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

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

ในส่วนของธนาคาร Credit Suisse เกิดจากปัญหาที่สะสมหลัก ๆ คือ การทำธุรกรรมกับกลุ่มธุรกิจ 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

รองประธานกรรมการ
ธนาคาร

ขอเรียนว่า สถานการณ์ Silicon Valley Bank (SVB) และ Credit Suisse ไม่มีผลกระทบต่อธนาคารโดยตรง แต่ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารเชื่อว่า จะส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยธนาคารกลาง สหรัฐฯ (FED) และธนาคารกลางยุโรป พยายามปรับอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันภาวะเงินเฟ้อ แต่จากปัญหาดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อ Terminal Rate และกระทบต่อธนาคารในอเมริกาและยุโรป เพราะต้องมีการระมัดระวังในการให้สินเชื่อมากขึ้น อาจทำให้เศรษฐกิจโดยรวมไปไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนด สำหรับในส่วน of ธนาคาร ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการก็ต้องระมัดระวังในการให้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น

คุณปิยะ ภัยสุญสิน
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบว่าหากมีการฝากเงินในแอปพลิเคชัน เป๋าตัง จะมีการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากหรือไม่ และหากมีการจ่ายจะจ่ายในอัตราเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่

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 โดยผลตอบแทนก็จะขึ้นไปตามการลงทุนนั้น ๆ

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

ทั้งนี้ ในส่วนบัญชีเงินฝากที่เชื่อมอยู่ในแอปพลิเคชัน เช่น เงินฝากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยก็จะขึ้นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากนั้น ๆ

คุณวรรณา ตันวงศ์वाल
(ผู้ถือหุ้น)

ชมเชยผลการดำเนินงานธนาคาร คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้ ธนาคารได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร และบันทึกในรายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ มีดังนี้

Mr. Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ผลการดำเนินงานของธนาคารมีกระแสเงินสดติดลบประมาณ 13.724 ซึ่งถือเป็นเรื่องดี แต่ขอทราบรายละเอียดเพิ่มเติม

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานพร้อม การขยายการดำเนินงาน ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงการ ขยายฐานสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น การปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้ บกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานติดลบในช่วงปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ตาม ธนาคารมีการติดตามสถานะการดำเนินงานและพิจารณาสภาพคล่อง ของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ขอทราบผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงกว่าปี 2564 เป็นอย่างมาก เกิดจากสาเหตุใด และผู้สอบบัญชีของธนาคารมีความเห็นเป็น อย่างไร

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า ในปี 2565 ธนาคารตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย พิจารณาถึงหลักความระมัดระวังเป็นสิ่งสำคัญ และยังคงระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ 179.7% แม้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงกว่าปี 2564 ส่วนหนึ่งจากสถานการณ์เศรษฐกิจในหลายภาคส่วนเริ่มกลับมาฟื้นตัว นอกจากนี้ธนาคารมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ส่งผลให้ NPL Ratio ลดลงเป็น เท่ากับ 3.26% ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีได้มีการตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อของธนาคารในปี 2565 แล้วโดยเป็นไปตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินและเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณสถาพร โคธีรานุรักษ์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม จากแบบ 56 -1 One Report ประจำปี 2565 รายละเอียดตามงบ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หน้า 205 รายการขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุน จำนวนเงิน 1,180 ล้านบาท เกิดจากการลงทุนประเภทใด

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีการวัดมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดบันทึกในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ ราคาของ ตราสารมีการเปลี่ยนแปลงลดลงตามแนวโน้มของอุตสาหกรรม

<p>คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธุ์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม รายละเอียดของรายได้อื่น (รายได้ดอกเบี้ย) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2565</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า รายได้ดอกเบี้ยปี 2565 ของธนาคารเพิ่มขึ้น 8.2% จากปี 2564 โดยมาจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีคุณภาพประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย สำหรับรายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ นั้น เพิ่มขึ้น จาก 60 ล้านบาท ในปี 2564 เป็น 260 ล้านบาท ในปี 2565 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงิน</p>
<p>คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธุ์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม รายละเอียดของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ค่าใช้จ่ายอื่นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2565</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปี 2565 ของธนาคารเพิ่มขึ้น 7.5% จากปี 2564 โดยส่วนใหญ่จากการเพิ่มของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น ๆ นั้น เพิ่มขึ้น จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินเป็นหลัก</p>
<p>คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร (ผู้รับมอบฉันทะ)</p>	<p>ขอสอบถาม แนวโน้ม Expected Credit Loss (ECL) ในปี 2566</p>
<p>คุณนลธวัช เลาพันธ์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอเรียนว่า ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี ส่งผลให้ NPLs Ratio-Gross เท่ากับ 3.26% ลดลงจาก 3.50% ณ สิ้นปี 2565 ประกอบกับการรักษาระดับของ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ 179.7%</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ทั้งนี้ ในปี 2566 ยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้หลักความระมัดระวัง คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูงเป็นปัจจัยหลักในการพิจารณา โดยยังคงเป้าหมายระดับ Coverage Ratio ในระดับสูงที่ประมาณ 170%</p>
<p>คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร (ผู้รับมอบฉันทะ)</p>	<p>ขอสอบถาม แนวโน้ม Non-Performing Loan (NPL) ในปี 2566</p>
<p>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</p>	<p>ขอเรียนว่า เป้าหมาย NPL Ratio ในปี 2566 คือไม่เกิน 3.5%</p>
<p>คุณวรรณิ รุ่งจิระวัตรมีกุล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม สาเหตุการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิสูงกว่าหุ้นสามัญ</p>

- ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า นโยบายการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งได้เปิดเผยในแบบ 56 - 1 One Report หน้า 333 ดังนี้ “หุ้นบุริมสิทธิได้รับเงินปันผลเหมือนหุ้นสามัญ แล้วยังได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญ”
- Mr.Basant Kumar Dugar
(ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนพิเศษ (Variable Bonus) ตามอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ หรือไม่ และเพิ่มค่าตอบแทนอื่นให้กับกรรมการได้หรือไม่
- ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ขอเรียนว่า การจ่ายผลตอบแทนพิเศษ (Variable Bonus) ในแต่ละปีธนาคารจะพิจารณาจากผลกำไรของธนาคารที่เกิดขึ้นในปีนั้น ๆ นอกจากนี้ยังได้พิจารณาเทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์และธนาคารคู่แข่งรวมทั้งปัจจัยอื่น ๆ ประกอบด้วย
- คุณเบญจมาศ นามศิริพงศ์พันธุ์
(ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม เหตุผลกรณีค่าสอบบัญชีในปี 2565 จะมีรายละเอียดการตรวจสอบจำนวน 2 ส่วน โดยในปี 2566 มีรายละเอียดการตรวจสอบเพียงส่วนเดียว ซึ่งหากไม่กำหนดและเมื่อมีการตรวจสอบเพิ่มจะมีการเพิ่มค่าใช้จ่ายหรือไม่
- ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า ธนาคารกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 โดยรวมสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ ซึ่งเป็นแนวทางและขอบเขตงานเดียวกับปี 2565 ทั้งนี้ หากมีขอบเขตงานในการตรวจสอบเพิ่มเติม ธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป
- ผู้ถือหุ้นไม่ประสงค์ออกนาม ขอสอบถาม สาเหตุของการปรับราคาค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจำนวน 700,000 บาท ซึ่งปัจจุบัน ธนาคารได้นำเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงานซึ่งคาดว่าจะลดค่าใช้จ่ายได้
- ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า ค่าสอบบัญชีที่ปรับตัวขึ้นจากเดิม จากการตั้งราคาเดิมเป็นเวลา 3 ปี เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารที่มีการขยายตัว การเพิ่มขึ้นของธุรกรรมทางการเงิน การเพิ่มของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อน รวมถึงโครงสร้างทางการเงินที่หลากหลายมากขึ้น อีกทั้งผู้สอบบัญชีให้คำแนะนำเพิ่มเติมเรื่องการควบคุมภายในซึ่งเป็นสิ่งสำคัญ นอกเหนือไปจากสถานะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อช่วยให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

<p><u>คุณสมศักดิ์ ธรรมชาติสุนทร</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม กรณีผู้สอบบัญชีที่ระบุ จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคารที่ผ่านมา เป็นการสอบบัญชีให้กับธนาคารใด</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยคุณรัตนา จาละ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารตั้งแต่วันที่ 2563 รวม 3 ปี โดยสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นบริษัทสอบบัญชีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล</p>
<p><u>คุณจอมพล ปัญกุล</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอเสนอแนะ ในการออกเสียงลงคะแนนวาระพิจารณาแก้ไขเพิ่มเติม ข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ ควรให้สามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในแต่ละข้อที่แก้ไขเพิ่มเติม</p>
<p><u>Mr.Basant Kumar Dugar</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีการจัดหลักสูตรการอบรมของสถาบัน International Institute for Management Development (IMD) Lausanne, Switzerland ให้กับประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือไม่</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารได้มีแผนในการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ซึ่งจะเป็นการเพิ่มทักษะและองค์ความรู้ให้ทันต่อเหตุการณ์และปัจจัยแวดล้อมใหม่ ๆ อยู่เสมอ สำหรับหลักสูตรที่เสนอ ธนาคารขอรับไว้พิจารณาความจำเป็นและความเหมาะสม</p>
<p><u>Mr.Basant Kumar Dugar</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ธนาคารมีแนวทางในการจัด Roadshow ร่วมกับ บริษัท TRIS หรือ Moody's หรือ S&P หรือไม่</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ปัจจุบันธนาคารกรุงไทยได้รับอันดับความน่าเชื่อถือจาก Fitch Ratings, Moody's Investor Services และ S&P Global Ratings ซึ่งธนาคารมีการประชุมหารือร่วมกับบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือและพบนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ</p>
<p><u>Mr.Basant Kumar Dugar</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอรับเอกสารหนังสือรายงานความยั่งยืน</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าดูได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (https://krungthai.com/Download/CSR/CSRDownload_73Sustainability-new.pdf)</p>
<p><u>คุณปิ่นปิ่นทิพย์ เหลืองอมรไพศาล</u> (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีวิธีการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างไร ภายหลังจากที่ไม่สามารถเก็บค่าธรรมเนียมในการให้บริการในช่องทางดิจิทัลได้ และขอทราบต้นทุนทางการเงินสำหรับการให้บริการในช่องทางดิจิทัลของธนาคารในแต่ละปี</p>

- ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ขอเรียนว่า ธนาคารบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยองค์รวม และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Productivity Improvement) อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้ง การขยายบริการด้านดิจิทัลอย่างต่อเนื่องส่งผลให้จำนวนผู้ใช้งาน เป้าตั้ง และ Krungthai Next เพิ่มขึ้นทำให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการประเมินความต้องการของลูกค้า ได้ อย่างตรงจุดจากฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) การให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยลดต้นทุนการดำเนินการรวมถึงสร้างรายได้ให้กับธนาคารเพิ่มเติม
- คุณอารีย์รัตน์ สถิตยวรรกุล (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม หากเกิดกรณีเหตุการณ์ไม่ปกติ ธนาคารได้เตรียมแผนรับมือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการหยุดชะงักทางธุรกิจไว้อย่างไร และสภาพคล่องของธนาคารมีเพียงพอสำหรับความตื่นตระหนกของประชาชนผู้ฝากเงินหรือไม่ เนื่องจากสัดส่วนการปล่อยกู้ต่อการรับฝากมีจำนวนสูงถึงร้อยละ 90
- ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง ขอเรียนว่า หากเกิดกรณีเหตุการณ์ไม่ปกติ ธนาคารมีการติดตามสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีจัดทำ LCR และ NSFR รวมถึงการจัด Stress Test เพื่อดูความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องให้ครอบคลุมกับกระแสเงินสดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตต่ออย่างเป็นประจำ 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 กอปรกับมีพันธบัตรที่ปลอดภาระอีกประมาณ 1 แสนล้านบาท
- คุณอารีย์รัตน์ สถิตยวรรกุล (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถาม ขอทราบนโยบายด้านความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้ แอปพลิเคชันของธนาคารว่ามีการดำเนินการอย่างไร หรือเป็นการดำเนินการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารมีวิธีใดที่จะสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าผู้ฝากเงินของธนาคาร
- ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้ แอปพลิเคชันของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอ้างอิงมาจากมาตรฐานสากล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบข้อบังคับและแนวทางปฏิบัติ

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี
(ต่อ)

จากหน่วยงานกำกับดูแล อาทิเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาระบบให้มีความปลอดภัย ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้นของการออกแบบสถาปัตยกรรมและความปลอดภัย การพัฒนาระบบให้มีความมั่นคงปลอดภัย อาทิเช่น การป้องกันการใช้งาน Krungthai Next บนเครื่องที่ Root หรือ Jailbreak การป้องกันการบันทึกหน้าจอ และมาตรการจัดส่ง Link ในช่องทาง E-mail และ SMS เพื่อไม่ให้ถูกค้ำสับสน และการทดสอบความปลอดภัยของระบบก่อนที่จะเปิดให้ใช้บริการ และเพื่อให้ธนาคารสามารถรับมือกับภัยคุกคามใหม่ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความปลอดภัยสำหรับลูกค้าที่ใช้แอปพลิเคชันของธนาคาร ทางธนาคารได้มีการทำงานร่วมกับศูนย์ประสานงานความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร (TB-CERT) เพื่อแบ่งปันข้อมูลวิธีการป้องกันและรับมือกับภัยคุกคามใหม่ ๆ เป็นประจำอยู่เสมอ

คุณสถาพร โคธีรานุกฤษ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ขอทราบความเสียหายของธนาคารที่เกิดจากการถูกโจรกรรมทางเทคโนโลยี (Hacker) ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้รับความเสียหายเท่าใด และมีการป้องกันอย่างไร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

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

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ขอทราบนโยบายการให้สินเชื่อของธนาคารแก่ผู้ที่มีประเด็นด้านการคอร์รัปชัน, สิ่งแวดล้อม, การค้ามนุษย์, และยาเสพติด

สายงานสื่อสารและ
ภาพลักษณ์องค์กร

ขอเรียนว่า นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบของ ธนาคารกรุงไทย (Responsible Lending Policy) ธนาคารได้กำหนด ประเภทของสินเชื่อที่จะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ (Exclusion List) ไว้ อย่างชัดเจน รวมไปถึงกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับ อุตสาหกรรมเฉพาะหรือกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (Sector Specific Guidelines) โดยมีการติดตามผล และมีการทบทวนกระบวนการเพื่อสร้าง การพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงขยายขอบเขตการดำเนินงานด้านการให้ สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ให้มีความครอบคลุมมากขึ้น

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ธนาคารมีความประสงค์จะให้หน่วยงานราชการสนับสนุน นโยบายเกี่ยวกับการคอร์รัปชันอย่างไร

สายงานสื่อสารและ
ภาพลักษณ์องค์กร

ขอเรียนว่า จัดฝึกอบรมภาคบังคับเรื่องการคอร์รัปชัน หรือจัด Forum เพื่อ แชรข้อมูล ต่าง ๆ สำหรับผู้บริหารทุกระดับขององค์กร มีการพิจารณาส่ง เรื่องและประสานงานกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ปปช. สตช. อย่างต่อเนื่อง

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ขอทราบว่าเมื่อพนักงานธนาคารทุจริต ธนาคารต้องรับผิดชอบต่อกรณี ดังกล่าวหรือไม่

ผู้บริหารสายงานทรัพยากร
บุคคลและบรรษัทภิบาล
คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง
(ผู้ถือหุ้น)

ขอเรียนว่า ความมากน้อยของความรับผิดชอบขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริงเป็นราย กรณีไป

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ
ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารเข้าใจและน้อมรับผลตอบรับจากลูกค้าต่อเรื่อง ค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดผ่านตู้ ATM โดยไม่ใช้บัตรผ่านแอปพลิเคชัน Krungthai Next และได้ทำการเลื่อนวันที่มีผลบังคับใช้ออกไปเรียบร้อยแล้ว

ผศ.ดร.สุกุลพัฒน์ คุ้มไพศาล
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม เสนอแนะให้ปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของพนักงานตาม สาขาต่าง ๆ โดยการเน้นการให้บริการ และลดปริมาณงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับ กิจกรรมหลักของธนาคาร เช่น การจัดจำหน่ายสลากกินแบ่งรัฐบาล

ผู้บริหารสายงานเครือข่าย
ธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

ขอเรียนว่า ธนาคารอยู่ระหว่างการบูรณาการการให้บริการของสาขาธนาคารกรุงไทย ทั้งในด้านการจัดสรรพนักงานให้เหมาะสมตาม Capacity Model ด้านการปรับปรุง กระบวนการการให้บริการผ่านระบบ Q-touch และระบบ E-solution รวมถึงการจัดสรร เครื่องมืออุปกรณ์ต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพเพื่อใช้ในการให้บริการ เช่น Tablet เป็นต้น

คุณวิบูล ธนสารไพบุลย์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ

ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอทราบนโยบายในการบริหารสาขาให้มีประสิทธิภาพ เนื่องจากบางพื้นที่มีสาขาของธนาคารมากเกินความจำเป็น

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

คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ

ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอสอบถาม ปัจจุบันสาขาของธนาคารมีจำนวนที่ลดลง และมีการปรับลดพนักงานทำให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างเต็มที่ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินการอย่างไร

ขอเรียนว่า ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการใช้ Capacity Model รูปแบบใหม่เพื่อใช้ในการวางแผนและบริหารจำนวนพนักงานให้สอดคล้องกับจำนวนลูกค้าที่มาใช้บริการในแต่ละสาขา พร้อมกันนี้ธนาคารยังเร่งพัฒนาเครื่องมืออุปกรณ์ต่าง ๆ ที่สาขาให้ทันสมัย และปรับปรุงกระบวนการการทำงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการให้บริการที่ดีขึ้น

คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานกำกับ

กฎเกณฑ์และกฎหมาย

ขอสอบถาม ปัจจุบันธนาคารยังมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่

ขอเรียนว่า โดยหลักตามคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้แจ้งว่าเนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ (ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารเกินร้อยละ 50) มิได้มีลักษณะเป็นการประกอบวิสาหกิจหรือกิจการเชิงพาณิชย์ เช่นเดียวกับรัฐวิสาหกิจอื่น ๆ ประกอบกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นงานฝ่ายหนึ่งของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีฐานะเป็นหน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและตามกฎหมายอื่น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จึงมีสถานะภาพเช่นเดียวกับธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จึงไม่เป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 ดังนั้น เมื่อธนาคารกรุงไทยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

ผู้บริหารสายงานกำกับ
กฎเกณฑ์และกฎหมาย (ต่อ)

และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ดังนั้น ธนาคารกรุงไทยไม่ได้เป็นรัฐวิสาหกิจตามคำนิยามของพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงไทยยังคงมีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีหน่วยงานของรัฐถือหุ้นเกินร้อยละ 50 อยู่เช่นเดิม ทำให้การเปลี่ยนสถานภาพของธนาคารกรุงไทยไม่มีผลกระทบต่อสถานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจของธนาคารแต่อย่างใด

สำหรับการตีความสถานภาพของธนาคารกรุงไทยตามกฎหมายฉบับอื่น ๆ นั้น จะเป็นไปตามขอบเขตและบทนิยามของคำว่า "รัฐวิสาหกิจ" ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับซึ่งมีความแตกต่างกันตามวัตถุประสงค์และขอบเขตในการบังคับใช้ของกฎหมาย ซึ่งจะต้องพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป และแม้ว่า สถานภาพของธนาคารตามกฎหมายฉบับอื่น ๆ จะมีการตีความที่แตกต่างกันออกไป

คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม การใช้งาน Krungthai Next ในแอปพลิเคชัน เป้าตั้ง ยังมีปัญหาขัดข้องบ่อยครั้ง ธนาคารมีแนวทางในการแก้ปัญหาอย่างไร

ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี

ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความมั่นคงและความพร้อมในการใช้งานในทุก ๆ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารโดยธนาคารมีการลงทุนเพื่อที่จะจัดหาโครงสร้างพื้นฐานสมัยใหม่ เช่น ระบบคลาวด์ ที่จะสามารถรองรับการใช้งานที่มากขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญในบางช่วงเวลาและกระจายการรองรับการใช้งานไปในสถานที่ต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยง

ทางธนาคารยังมีการพัฒนากระบวนการการทำงานที่เป็นมาตรฐานสากลในการพัฒนาแอปพลิเคชันในการดำเนินงาน และดูแลรักษาระบบ

อีกทั้งธนาคารยังดำเนินการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรสายงานเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความมั่นใจที่จะดูแลระบบต่าง ๆ ได้ดี

คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม เครื่อง Passbook Update ของธนาคารมีขัดข้องบ่อยครั้ง ธนาคารมีแนวทางในการแก้ปัญหาอย่างไร

ผู้บริหารสายงานบริหารคุณภาพ
 สิ้นเชื้อและกระบวนการธุรกิจ
 เครือข่ายรายย่อย

ขอเรียนว่า ปัญหาหลักในการใช้งานเครื่อง Passbook Update สรุปได้
 ดังนี้

ปัญหาที่เกิดจากแถบแม่เหล็กที่สมุด

1. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาทำการ Encode สมุดบัญชีคู่ฝากให้ลูกค้าทุก
 ครั้งที่สมุดบัญชีคู่ฝากมีปัญหาไม่สามารถปรับสมุดบัญชีคู่ฝากได้สำเร็จ
2. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาแจ้งลูกค้าถึงวิธีการเก็บรักษาสมุดบัญชีคู่ฝาก
 ให้ถูกวิธี เช่น เก็บสมุดให้อยู่ห่างจากอุปกรณ์ที่มีคลื่นแม่เหล็ก
 (โทรศัพท์มือถือ)
3. ติดตามการแก้ไขปัญหาและวิเคราะห์ Incident ที่เกิดขึ้นรายสัปดาห์
 กับผู้ให้บริการซ่อมและบำรุงรักษาเครื่อง Update Passbook (Vendor)
4. ประสานงานกับ ทีม Insurance, Investment and Retail Deposit
 Product เพื่อให้มีการสื่อสารและผลักดันให้มีการเปิดบัญชีแบบ No Book
 มากขึ้น
5. สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ดำเนินการเพิ่มช่อง
 ทางการแจ้งปัญหา เครื่อง Update Passbook ผ่าน QR Code ช่อง
 ทางการรับข้อเสนอแนะของพนักงานใน สังกัด สายงานเครือข่ายธุรกิจ
 ขนาดเล็กและรายย่อย โดยทีมสนับสนุนธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย
 ประสานงานติดตามหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขปัญหา เพื่อเป็นการ
 รับทราบปัญหาและดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที

ปัญหาการใช้ผ้าห่มไม่ได้มาตรฐาน

1. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาใช้ผ้าห่ม เครื่อง Update Passbook ที่ได้
 มาตรฐาน โดยทีมสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ปรับกระบวนการ
 สั่งซื้อผ้าห่มแท้ ผ่านระบบการสั่งซื้อแบบออนไลน์ Procure to Pay
 (P2P-Catalog) เพื่อให้สาขาสามารถสั่งซื้อผ้าห่มแท้ได้สะดวกมากขึ้น
2. ประชาสัมพันธ์ให้สาขาเปลี่ยนผ้าห่ม เครื่อง Update Passbook ทันที
 ที่ผ้าห่มจาง
3. ทีมสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ประสานงานทีม KTBCS แจ้ง
 รายงานไปยังสาขาเมื่อพบ Log ผ้าห่มจางเพื่อให้สาขาดำเนินการเปลี่ยน
 ผ้าห่มทันทันที

<p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารคุณภาพ</u> <u>สินเชื่อและกระบวนการธุรกิจ</u> <u>เครือข่ายรายย่อย (ต่อ)</u></p>	<p>ทั้งนี้ ในปี 2566 ทีม Channel Management สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย มีแผนพิจารณาจัดซื้อเครื่อง Update Passbook ใหม่จำนวน 753 เครื่อง เพื่อเปลี่ยนทดแทนเครื่องเก่าที่หมดอายุการใช้งานเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าต่อไป</p>
<p><u>คุณนิรันดร์ จิตประกอบ</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u></p>	<p>ขอสอบถาม สาเหตุที่ธนาคารต้องปรับอัตราดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งการปรับดอกเบี้ยดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผู้กู้เงิน และอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามกลไกของตลาด เพื่อเป็นการส่งผ่านต้นทุนทางการเงินที่ปรับเปลี่ยนขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยให้ความสำคัญกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้าผู้ฝากเงิน และลูกค้าสินเชื่อ โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่ยังอ่อนไหวต่อภาระค่าครองชีพที่สูงขึ้น ให้สามารถปรับตัวได้อย่างราบรื่น</p>
<p><u>คุณวิบูลย์ เสรีชัยพร</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u></p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีแนวทางในการป้องกันฐานข้อมูล (Database) ของธนาคารอย่างไร</p>
<p><u>ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยี</u></p>	<p>ขอเรียนว่า ธนาคารให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยกับระบบฐานข้อมูล (Database) ของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอ้างอิงมาจากมาตรฐานสากล และมีการควบคุมการเข้าถึงระบบฐานข้อมูลอย่างเคร่งครัด ให้เข้าถึงได้เฉพาะผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเท่านั้น อีกทั้งมีการตรวจสอบความปลอดภัย ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของระบบฐานข้อมูลของธนาคารเพื่อให้พร้อมบริการแก่ลูกค้า และตลอดจนการตรวจสอบการเข้าถึง (Access Log) อย่างเป็นระบบ</p>
<p><u>คุณกนกพร อรรถกฤษณ์</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u></p>	<p>ขอสอบถาม ขอทราบข้อมูลรายละเอียดโครงการ ตัดปีกให้ธุรกิจในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC</p>
<p><u>ผู้บริหารกลุ่ม สายงานธุรกิจ</u> <u>ขนาดใหญ่ 2</u></p>	<p>ขอเรียนว่า โครงการตัดปีกให้ธุรกิจในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC เป็นการ จัด Solution Package ที่เกี่ยวข้องกับทำให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ ประกอบด้วย</p>
	<p>1. EEC Credit Package สินเชื่อธุรกิจดอกเบี้ยพิเศษ ในพื้นที่เศรษฐกิจพิเศษ EEC ดอกเบี้ยเริ่มต้นที่ 2% ต่อปี ผ่อนได้นาน สูงถึง 10 ปี (เงื่อนไขตามที่ธนาคารกำหนด)</p>

ผู้บริหารกลุ่ม สายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่ 2 (ต่อ)

2. Digital Solution Package เพื่อช่วยบริหารจัดการธุรกิจได้ง่ายขึ้นทั้ง
ธุรกิจในประเทศและระหว่างประเทศ ได้แก่

2.1 Krungthai Business Digital Platform บริหารจัดการการเงิน
ได้ง่าย ๆ โอน รับ จ่าย สะดวก

2.2 Krungthai Smart Trade บริการ Online ที่สามารถทำธุรกรรม
ต่างประเทศ 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

3.1 ชำระค่าภาษีอากร ค่าธรรมเนียม และรายได้อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการ
การนำเข้า - ส่งออกได้ง่าย ๆ ด้วย Krungthai Logistics Card ที่ การทำเรื่อง
แห่งประเทศไทย บริษัท การบินไทย และ บริษัท ดับบลิวเอฟเอเอสพีจีคาร์โก้

3.2 บริการออกหนังสือค้ำประกันศุลกากรผ่านแดน ASEAN
(ACTS) เพื่อการขนส่งสินค้าผ่านแดนระหว่าง 7 ประเทศ ASEAN

โดยในแต่ละ Package มีข้อเสนอเพื่อจูงใจให้ผู้ประกอบธุรกิจใน
พื้นที่ภาคตะวันออก 5 จังหวัด ได้แก่ ชลบุรี ฉะเชิงเทรา ระยอง จันทบุรี และ
ตราด เลือกลงใช้บริการกับธนาคาร ซึ่งจะเพิ่มฐานลูกค้าธุรกิจให้มากขึ้น

คุณกนกพร อรรถกฤษณ์

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานสื่อสารและ

ภาพลักษณ์องค์กร

ขอสอบถาม ขอทราบข้อมูลการ Refinance สินเชื่อเดิมที่มีวงเงินคงเหลือ
10 – 20 ล้านบาท ต้องติดต่อหน่วยงานใด

ขอเรียนว่า เนื่องจากการ Refinance สินเชื่อ แต่ละประเภทมีข้อมูลของ
ผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกัน ขอให้ลูกค้า ติดต่อ ณ ที่ทำการสาขาธนาคารกรุงไทยที่
ท่านสะดวก เพื่อให้ท่านได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน

คุณทิมพิกา ไจมล

(ผู้ถือหุ้น)

ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ

ผลิตภัณฑ์รายย่อย

ขอสอบถาม เสนอแนะขอให้ธนาคารปรับลดค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดผ่าน
ทางตู้ ATM

ขอเรียนว่า ธนาคารจะทำการทบทวนต้นทุนการบริหารช่องทางตู้ ATM อย่าง
ต่อเนื่อง และจะพิจารณาค่าธรรมเนียมในจำนวนที่เหมาะสมที่สุดเพื่อให้
ครอบคลุมต้นทุนการให้บริการ และไม่สร้างภาระให้ลูกค้ามากเกินไป

คุณอภิษณา โกวิทกุลไกร
(ผู้รับมอบฉันทะ)
ผู้บริหารสายงาน Global
Business Development
and Strategy

ขอสอบถาม ปี 2566 ธนาคารมีแผนงานที่มีนัยสำคัญที่แตกต่างจากปี 2565 อย่างไร

ขอเรียนว่า สำหรับปี 2565 ที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยยังคงดำเนินธุรกิจ โดยยึดตามแผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “กล้าเปลี่ยน เพื่อก้าวหน้า” (Courage to change) โดยมุ่งการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการดังกล่าว ให้ลึกขึ้น เร็วขึ้น ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสถานการณ์มากขึ้น ได้แก่ การระดมทุน การเติบโตของธุรกิจหลัก การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานภายในให้เป็น Paperless Organization การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า และการดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใสและความยั่งยืน (Krungthai Sustainability)

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

1. ปลดล็อกศักยภาพในการสร้างมูลค่าจากการทำธุรกิจกับคู่ค้าของลูกค้า (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)

ผู้บริหารสายงาน Global Business Development and Strategy (ต่อ)

7. ปฏิรูปวัฒนธรรมและปลูกฝังวิธีการทำงานแบบใหม่เพื่อขับเคลื่อนองค์กรด้วยความคล่องตัว (Transform culture : embed new ways of working to drive organization agility)

ภายใต้ 7 ยุทธศาสตร์หลัก เพื่อรับมือกับความท้าทายและสร้างความยั่งยืนให้กับธนาคารกรุงไทย 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)

ข้อสอบถาม จากข่าวที่ปรากฏตามสื่อธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้ามากำกับดูแลการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ จะมีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารหรือไม่

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ขอเรียนว่า ในปัจจุบันธนาคารขยายการให้บริการในด้านต่าง ๆ เพื่อให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า ซึ่งผู้ใช้บริการของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจ รวมถึงช่วยลดต้นทุนการดำเนินการและการสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้ต่อไป

คุณนลธวัช เถานัน
(ผู้ถือหุ้น)

ข้อสอบถาม การที่ธนาคารต้องเป็นคู่สัญญาอนุพันธ์ กับลูกค้าในวงเงินมาก ๆ ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการนำเงินไปปล่อยสินเชื่อหรือไม่ เพราะต้องสำรองเงินไว้ส่งมอบในอนาคต

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

ขอเรียนว่า ในการกำหนดวงเงินคู่สัญญาอนุพันธ์ นั้น ธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคู่สัญญาอนุพันธ์ที่เป็นสถาบันการเงิน ส่วนใหญ่ธนาคารจะมีการทำสัญญาหลักประกันที่กำหนดให้คู่สัญญาต้องวางหลักประกันเงินสด หรือสินทรัพย์เทียบเท่าเงินสด สำหรับมูลค่าความเสี่ยง

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาด
เงินตลาดทุน (ต่อ)

ที่เกิดขึ้นบนธุรกรรมอนุพันธ์ที่มีการเข้าทำไว้ ซึ่งจะช่วยลดสัดส่วนที่ธนาคารจะต้องกันสำรองลง และสำหรับคู่สัญญาอนุพันธ์อื่น ๆ นั้น ธนาคารจะมีการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา รวมถึงกำหนดขนาดวงเงินให้เหมาะสมตามความต้องการใช้ และวัตถุประสงค์การใช้วงเงิน เพื่อไม่ให้เกิดการตั้งวงเงินเกินความจำเป็นใช้ ซึ่งการกันสำรองสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์นั้น ไม่ได้ทำให้ธนาคารเสียโอกาสในการนำเงินไปปล่อยสินเชื่อแต่อย่างใด

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม เรื่องสวัสดิการพนักงานกรุงไทย ภายหลังจากที่มีการตีความว่า ธนาคารไม่ได้เป็นรัฐวิสาหกิจ

ผู้บริหารสายงานทรัพยากร
บุคคลและบรรษัทภิบาล

ขอเรียนว่า แม้ว่าธนาคารไม่ได้มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตาม พ.ร.บ. แรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์แล้ว แต่ธนาคารก็ยังคงมีนโยบายรักษามาตรฐานในการดูแลพนักงานให้มีสวัสดิการที่ดี และเหมาะสม ไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและเทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์คู่แข่งมาโดยตลอด

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ต่อระบบสถาบันการเงินของประเทศไทย

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแล รวมถึงทบทวนความสามารถในการชำระหนี้ ประมาณการทางการเงินของลูกหนี้ทั้งระดับรายตัวและระดับ Portfolio อย่างใกล้ชิดสม่ำเสมอ นอกจากนี้ภายหลังจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สิ้นสุดลง ธนาคารยังมีบริการทางการเงินหรือผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพื่อรองรับและสนับสนุนการให้สินเชื่อ เพื่อช่วยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจต่อไป

Mr. Basant Kumar Dugar
(ผู้ถือหุ้น)

ชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร และชมเชยกรรมการผู้จัดการใหญ่

<u>คุณนิพัทธา บุญสวาท</u> (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยการบริหารจัดการประชุมสามัญฯ
<u>คุณวรรณณา ตันวงศ์वाल</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)	ขอชื่นชมคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
<u>คุณวิภาภรณ์ พิพิศศิธร</u> (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร
<u>คุณเพ็ญศรี วุฒิสิริกุลกิจ</u> (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยคณะกรรมการธนาคาร
<u>คุณชณสิทธิ์ ทองสุข</u> (ผู้ถือหุ้น)	ชมเชยคณะกรรมการธนาคาร
<u>คุณสถาพร โคธิวานุรักษ์</u> (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้มีการตอบคำถามตามระเบียบวาระของการประชุมสามัญฯ ที่กำหนด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
<u>คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์</u> (ผู้ถือหุ้น)	<p>ขอเสนอแนะ 3 ข้อ สรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ให้ธนาคารเป็นแกนนำในการใช้ฐานข้อมูลจากแอปพลิเคชัน เป้าตั้ง เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการตลาดต่างๆ ให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า 2. ให้ธนาคารสนับสนุนบุคคลที่เสียภาษีอากรอย่างถูกต้อง โดยการให้ส่วนลดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อประเภทต่างๆ 3. ในการพัฒนาแอปพลิเคชัน เป้าตั้ง ครั้งต่อไป ขอให้มีการเพิ่มลายสีธงชาติในกรอบโลโก้ของธนาคาร เพื่อให้แตกต่างจาก แอปพลิเคชัน Krungthai Next
<u>ผศ.ดร.สุกุลพัฒน์ คุ้มไพศาล</u> (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้ทางธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันฐานข้อมูล (Database) ของธนาคาร รวมถึงการกระจายข่าวผ่านช่องทาง Social Media ต่าง ๆ
<u>คุณธเนศร์ นภาวรรณ</u> (ผู้ถือหุ้น)	ขอเสนอแนะ ให้ผู้บริหารของธนาคารเน้นการให้บริการและเข้าหาลูกค้า เพื่อให้ทุกคนหันมาใช้บริการของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยาน
การนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

ประธานที่ประชุม

(นายกฤษฎา จีณะวิจารณ์)



เลขานุการบริษัท

(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)