

วันที่ 24 มิถุนายน 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอบปรับแก้ไขข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2563 (1031) เมื่อวันพุธที่ 25 มีนาคม 2563 มีมติให้เลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ซึ่งเดิมกำหนดไว้ในวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 ออกไปอย่างไม่มีกำหนด เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยปัจจุบันสถานการณ์ดังกล่าวอยู่ในระดับที่ควบคุมได้อย่างต่อเนื่อง ภาครัฐจึงได้มีมาตรการผ่อนคลายการบังคับใช้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2563 (1036) เมื่อวันพุธที่ 10 มิถุนายน 2563 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญฯ ในวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 13.00 น. ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมดิ แอทินี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล นั้น

ในการนี้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) ขอบปรับแก้ไขข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมสามัญฯ เพื่อให้สอดคล้องกับมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ข้อมูลเดิม	การแก้ไขใหม่
1	ข้อความบนหน้าปกหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ วันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. ลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอล เล็คชั่น ไฮเทล เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายของ หน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารจะแจกของที่จะถือในการ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยัง จัดเตรียมอาหารไว้รับรองสำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบ ฉันทะที่มามลงทะเบียนและเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะจัดเตรียมอาหารไว้รับรอง 1 ท่าน ต่ออาหาร 1 ชุด เท่านั้น	วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 13.00 น. ลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอล เล็คชั่น ไฮเทล เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายของ หน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารแจกของที่จะถือในการ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเพื่อลดโอกาสในการเกิด ความเสี่ยงในการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารงดการแจกอาหาร งดเสิร์ฟ เครื่องดื่ม ชา กาแฟ และห้ามมิให้รับประทานอาหารใน บริเวณสถานที่จัดประชุมทั้งหมด
2	มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญฯ	มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญฯ ภายใต้ สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) (ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือฉบับนี้)
3	หนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หน้า 1/59 และ 2/59 - กำหนดให้มีการประชุมสามัญฯ ในวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. - วาระ 3 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล	- กำหนดให้มีการประชุมสามัญฯ ในวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 13.00 น. - วาระ 3 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลประกอบ การปี 2562 ตามงบการเงิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ลำดับ	ข้อมูลเดิม	การแก้ไขใหม่
		2562 ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นบริษัทและผู้ถือหุ้นสามัญ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563
4	หนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หน้า 6/59 กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ในวันพฤหัสบดีที่ 12 มีนาคม 2563	กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ในวันพุธที่ 24 มิถุนายน 2563
5	หนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หน้า 7/59 หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือ ติดต่อสำนักงานกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 ภายในวันพุธที่ 8 เมษายน 2563 เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญฯ	หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามารถแสดงความคิดเห็น หรือส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือ ติดต่อสำนักงานกรรมการธนาคารชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144 และ 0-2208-4146 ภายในวันพฤหัสบดีที่ 9 กรกฎาคม 2563 เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญฯ
6	หนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หน้า 59/59 รหัสคิวอาร์ (QR CODE)	รหัสคิวอาร์ (QR CODE) (ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมหนังสือฉบับนี้)
7	หนังสือมอบฉันทะ - กำหนดให้มีการประชุมสามัญฯ ในวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. - วาระ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล	- กำหนดให้มีการประชุมสามัญฯ ในวันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 13.00 น. - วาระ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลในเอกสารเชิญประชุมสามัญฯ ในส่วนอื่นๆ ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด
ธนาคารจึงขอภัยในความไม่สะดวก มา ณ โอกาสนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสินีนางค์ ดำวิหอนันต์)

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารงดแจกซองที่ระลึกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเพื่อลดโอกาสในการเกิดความเสี่ยงในการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารงดการแจกอาหาร งดเสิร์ฟเครื่องดื่ม ชา กาแฟ และห้ามมิให้รับประทานอาหารในบริเวณสถานที่จัดประชุมทั้งหมด

**มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563)
ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)**

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 โดยขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะปฏิบัติและรับทราบ ดังนี้

1. พิจารณามอบฉันทะให้กรรมการอิสระ แทนการเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ด้วยตนเอง (ธนาคารแนะนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นเอกสารที่ได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เพื่อท่านสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้) เพื่อลดปัจจัยความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จากการรวมกันของคนหมู่มาก ทั้งนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น หรือส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือ ติดต่อสำนักงานกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144 และ 0-2208-4146 ก่อนวันประชุมสามัญฯ โดยธนาคารจะรวบรวมความคิดเห็นและคำถามเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงในวันประชุมสามัญฯ ตามความเหมาะสม

2. โปรดผ่านจุดคัดกรองและตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าสู่บริเวณสถานที่ประชุม โดยหากมีอุณหภูมิตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียส หรือมีอาการโรคระบบทางเดินหายใจ เช่น ไอ เจ็บคอ จาม มีน้ำมูก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้เข้าห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือบุคคลอื่นตามที่ท่านเห็นสมควร เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน และในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ไม่มีอาการดังกล่าว เจ้าหน้าที่จะติดสติ๊กเกอร์สัญลักษณ์ไว้บนเสื้อของท่านให้ชัดเจนก่อนเข้าห้องประชุม

3. ต้องจัดทำแบบคัดกรองตนเอง สำหรับผู้เข้าร่วมประชุม ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญฯ ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ และโปรดนำมามอบให้กับเจ้าหน้าที่ผู้รับลงทะเบียนในวันประชุมสามัญฯ กรณีที่ท่านปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพหรือประวัติการเดินทางของท่าน อาจถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยหากท่านหรือบุคคลใกล้ชิดมีความเสี่ยงอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุในแบบคัดกรองตนเอง หรือไม่ตอบแบบคัดกรองตนเอง ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่让您เข้าห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือบุคคลอื่นตามที่ท่านเห็นสมควร เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน

4. ต้องลงทะเบียนเข้า-ออก บนแพลตฟอร์มไทยชนะ โดยใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code หรือไม่สะดวกในการใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code ก็สามารถวิธีลงทะเบียน ณ บริเวณจุดคัดกรอง โดยระบุชื่อ-ที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์ บนกระดาษที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ให้ เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้นภายหลังการประชุมสามัญฯ

5. โปรดต่อแถว ณ จุดคัดกรอง จุดตรวจเอกสาร และจุดลงทะเบียน โดยจะเว้นให้ห่างกันระยะประมาณ 1 เมตร และสวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดเวลาที่อยู่ภายในสถานที่จัดประชุม เพื่อความปลอดภัยของท่านและบุคคลข้างเคียง

6. ผู้ที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุม โปรดลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียนสำหรับเข้าห้องประชุม เพื่อรับหมายเลขที่นั่ง โดยจะถูกเชิญให้นั่งตามหมายเลขที่ธนาคารจัดไว้ตรงกับหมายเลขที่ท่านจะได้รับ ณ จุดลงทะเบียน เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้นภายหลังการประชุมสามัญฯ ซึ่งที่นั่งจะจัดให้มีระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ที่เหมาะสมตามระยะที่ทางการกำหนด ซึ่งจะทำให้มีจำนวนที่นั่งในห้องประชุมลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และเมื่อที่นั่งที่จัดให้เต็มแล้ว ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจะไม่สามารถเข้าพื้นที่การประชุมเพิ่มเติมได้ โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน

7. ธนาคารงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามภายในห้องประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดมีข้อซักถามขอความกรุณาเขียนใส่กระดาษแทนการสอบถามทางไมโครโฟน โดยจะมีเจ้าหน้าที่จัดเตรียมกระดาษและปากกาให้ ทั้งนี้ เพื่อให้ระยะเวลาการประชุมเป็นไปโดยกระชับอันเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ

8. ธนาคารงดการแจกอาหาร งดเสิร์ฟเครื่องดื่ม ชา กาแฟ และห้ามมิให้รับประทานอาหารในบริเวณสถานที่จัดประชุมทั้งหมด เพื่อลดโอกาสในการเกิดความเสี่ยงในการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

9. โรงแรมจัดให้มีการทำความสะอาดอุปกรณ์ และบริเวณที่มีผู้สัมผัสจำนวนมาก เช่น รวบรวมได่ ลูกบิดประตู ห้องน้ำ ด้วยน้ำผงซักฟอก น้ำยาทำความสะอาด หรือแอลกอฮอล์ 70% อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งจัดวางแอลกอฮอล์เจลเพื่อให้บริการตามจุดต่าง ๆ

10. หากท่านมีอาการหรือพบเห็นผู้ใดมีอาการต้องสงสัย โปรดแจ้งเจ้าหน้าที่เพื่อรับคำแนะนำ

ทั้งนี้ มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ข้างต้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่กำหนด

รหัสคิวอาร์ (QR CODE)

สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562
และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 ในรูปแบบดิจิทัล



หนังสือเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี **ครั้งที่ 27** ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม ในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ด. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอบจันท์ให้กรรมการอิสระแทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง (รายละเอียดกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอให้เป็นผู้รับมอบจันท์ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ครึ่งนี้)

ธนาคารได้จัดให้มีมาตรการต่างๆ เพื่อป้องกันการแพร่ระบาด รวมถึงการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายของผู้เข้าร่วมประชุม โดยธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเข้าร่วมประชุมตามมาตรการที่กำหนดไว้

วันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน พ.ศ.2563 เวลา 14.00 น.

ลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 09.30 น. ณ ห้องแอกทีวี่ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3
โรงแรม ดี แอกทีวี่ โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล

เพื่อให้สอดคล้องและปฏิบัติตามนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแล ธนาคารจะงดแจกของที่ระลึกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะยังคงจัดเตรียมอาหารไว้รับรองสำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบจันท์ที่มาลงทะเบียนและเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะจัดเตรียมอาหารไว้รับรอง 1 ท่าน ต่ออาหาร 1 ชุด เท่านั้น

วันที่ 16 มีนาคม 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563)

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 ในวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. (เริ่มลงทะเบียน เวลา 09.30 น.) ณ ห้องเอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ดังนี้

1. ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นพิจารณาถึงแนวทางการมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระ แทนการเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ด้วยตนเอง (ธนาคารแนะนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นเอกสารที่ได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เพื่อท่านสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้) เพื่อลดปัจจัยความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จากการรวมกันของคนหมู่มาก ทั้งนี้ ธนาคารได้อำนวยความสะดวกโดยผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นหรือส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือ ติดต่อสำนักงานกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144 และ 0-2208-4146 ภายในวันพุธที่ 8 เมษายน 2563 โดยธนาคารจะรวบรวมความคิดเห็นและคำถามเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงในวันประชุมสามัญฯ

2. ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นที่เดินทางกลับจากประเทศตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข ที่ประกาศให้เป็นเขตติดโรคติดต่ออันตราย กรณีโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ประกอบด้วย ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน เขตบริหารพิเศษมาเก๊าแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้) สาธารณรัฐอิตาลี สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน และประเทศที่มีการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) รวมถึงผู้ถือหุ้นที่มีไข้ หรือไอ หรือมีอาการโรคระบบทางเดินหายใจ โปรดมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามข้อ 1. หรือบุคคลอื่น เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทนเพื่อป้องกันการอาจแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และเชื้อโรคอื่นในโรคระบบทางเดินหายใจ เนื่องจากเชื้อโรคเหล่านี้สามารถแพร่ได้จากการสัมผัสใกล้ชิดกับผู้ป่วยที่มีอาการเล็กน้อยได้

3. ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม โปรดจัดทำแบบคัดกรองตนเองสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญฯ ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ และโปรดนำมามอบให้กับเจ้าหน้าที่ผู้รับลงทะเบียนในวันประชุมสามัญฯ

4. เพื่อป้องกันการอาจแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และเชื้อโรคอื่นในโรกระบบทางเดินหายใจ ธนาคารได้จัดจุดคัดกรองผู้มีไข้ หรือมีอาการโรกระบบทางเดินหายใจก่อนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ผ่านการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายและการสังเกตของทีมเจ้าหน้าที่

4.1 ในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ มีอาการอย่างใดอย่างหนึ่ง เช่น มีไข้ ไอ เจ็บคอ จาม มีน้ำมูก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่让您เข้าห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือบุคคลอื่นตามที่ท่านเห็นสมควร เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน

4.2 ในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ไม่มีอาการดังกล่าว เจ้าหน้าที่จะติดสติ๊กเกอร์สัญลักษณ์ไว้บนเสื้อของท่านให้ชัดเจนก่อนเข้าห้องประชุม

ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับแนวทางตามคำแนะนำของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการป้องกันควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) สำหรับการจัดประชุมฯ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นทุกท่าน มา ณ ที่นี้

ขอแสดงความนับถือ



(นายนิรุฒ มณีพันธ์)

เลขานุการบริษัท

แบบคัดกรองตนเอง สำหรับผู้เข้าร่วมประชุม
ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) บมจ.ธนาคารกรุงไทย

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น / ผู้รับมอบฉันทะ

ตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 เรื่อง ชื่อและอาการสำคัญของโรคติดต่ออันตราย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ได้ประกาศให้โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโรคโควิด 19 [Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)] เป็นโรคติดต่ออันตรายตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558

บมจ.ธนาคารกรุงไทย จัดให้มีกระบวนการคัดกรองตนเองสำหรับผู้เข้าร่วมประชุม ก่อนการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยขอความร่วมมือท่านให้ข้อมูลที่ถูกต้องเป็นความจริง เพื่อประโยชน์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม

1. ชื่อ-นามสกุล.....
2. หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้.....

ข้อมูลการคัดกรองเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ขอความร่วมมือท่านผู้เข้าร่วมประชุมโปรดทำเครื่องหมาย ☒ ลงใน ☐

ตัวท่านเอง

ในช่วง 14 วันที่ผ่านมา มีการเดินทางไปหรือแวะผ่าน (transit) ประเทศกลุ่มเสี่ยงหรือไม่

☐ เดินทาง ☐ ไม่เดินทาง

มีอาการดังนี้หรือไม่

☐ มีไข้สูง ตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียส ☐ ไอจาม / เจ็บคอ / มีน้ำมูก / หายใจเหนื่อยหอบ

☐ ไม่มีอาการดังกล่าว

บุคคลใกล้ชิด (บุคคลที่ทั้งอาศัยอยู่ร่วมกับท่าน หรือบุคคลที่ท่านพบปะคลุกคลีด้วย)

ในช่วง 14 วันที่ผ่านมา มีการเดินทางไปหรือแวะผ่าน (transit) ประเทศกลุ่มเสี่ยงหรือไม่

☐ เดินทาง ☐ ไม่เดินทาง

ประเทศกลุ่มเสี่ยง ได้แก่ ประเทศตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข ที่ประกาศให้เป็นเขตติดโรคติดต่ออันตราย กรณีโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ประกอบด้วย ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน เขตบริหารพิเศษมาเก๊าแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้) สาธารณรัฐอิตาลี สาธารณรัฐอิสลามอิหร่าน และประเทศที่มีการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

บมจ.ธนาคารกรุงไทย ขอขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน

สารบัญเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

	หน้า
1. หนังสือมอบฉันทะ	ตามแนบ
2. ชongธุรกิจตอบรับ	ตามแนบ
3. ข้อบังคับของธนาคาร หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น	8
4. สรุปสิทธิโดยย่อของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	9
5. หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม	10 - 11
6. ขั้นตอนการลงทะเบียน	12
7. ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	13
8. รายชื่อกรรมการธนาคาร	14
9. ประวัติกรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ	15 - 18
10. ประวัติกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2563	19 - 22
11. เอกสารประกอบวาระที่ 4 (พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ)	23 - 25
12. เอกสารประกอบวาระที่ 5 (พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ)	26 - 35
13. นิยามกรรมการอิสระ	36 - 37
14. เอกสารประกอบวาระที่ 6 (พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี)	38
15. รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562)	39 - 56
16. แผนที่สถานที่จัดประชุม	57
17. การใช้รหัสคิวอาร์ (QR CODE)	58
18. รหัสคิวอาร์ (QR CODE) สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 ในรูปแบบดิจิทัล	59



Krungthai
กรุงเทพ

วันที่ 12 มีนาคม 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

ด้วย บมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 ในวันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563 เวลา 14.00 น. (เริ่มลงทะเบียน เวลา 09.30 น.) ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยมีตัวเลขทางการเงินและรายละเอียดต่าง ๆ ในรายงานประจำปีและสรุปข้อมูลทางการเงิน

2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (2) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี “พิจารณา อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 112 บัญญัติว่า “คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปี บัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ...”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการ ตรวจสอบแล้ว

3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2562	ปี 2561
กำไรสุทธิ	26,325.70 ล้านบาท	25,100.62 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	4.99 ล้านบาท	4.80 ล้านบาท
(จำนวน 5,500,000 หุ้น)	(หุ้นละ 0.9075 บาท)	(หุ้นละ 0.8725 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ	10,523.97 ล้านบาท	10,034.81 ล้านบาท
(จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	(หุ้นละ 0.753 บาท)	(หุ้นละ 0.718 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,796.74 ล้านบาท	15,061.01 ล้านบาท
เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็น	ร้อยละ 40.00	ร้อยละ 40.00

ปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด

สำหรับอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 (ปี 2552) โดยกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตรา ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปี จะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้น ๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกักเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการ กักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้อง ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนด รายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 22 เมษายน 2563 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2563

4 พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ (เอกสารประกอบวาระที่ 4)

วัตถุประสงค์และเหตุผล ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 28 กำหนดให้ “การจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ ให้คณะกรรมการเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจจะกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้...” และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 90 บัญญัติว่า “...การจ่าย ค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสาม ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม”

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ดังนี้

4.1 ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563
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 คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์	
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

4.2 เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการจำนวน 41.27 ล้านบาท เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (เอกสารประกอบวาระที่ 5)

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

ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ พลเอก เทียนชัย รัชพร นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายผยง ศรีวณิช โดยธนาคารได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2562 เกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ความเห็นคณะกรรมการ (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และ พลเอก เทียนชัย รัชพร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่งเลือกตั้ง นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายผยง ศรีวณิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนด มีการสรรหาบุคคลที่มีความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญจากฐานข้อมูลต่าง ๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่กำหนดให้กรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย มีคุณวุฒิ ความรู้ (Knowledge) ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่จำเป็นและเหมาะสมในหลาย ๆ ด้านประกอบกัน เช่น ด้าน Economic ด้านการเงิน การธนาคาร ด้านกฎหมาย ด้าน Information Technology ด้าน Human Resource และภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ เป็นต้น รวมถึงคุณธรรม จริยธรรม คุณสมบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับโครงสร้างของคณะกรรมการ วัตถุประสงค์ ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียเห็นด้วยกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรรหา รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และที่ผ่านมากรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก ได้ใช้ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระในครั้งนี้มีกรรมการอิสระ 2 ท่าน ได้แก่

ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และ พลเอก เทียนชัย วัชรพร ซึ่งทั้ง 2 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และ พลเอก เทียนชัย วัชรพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ต่ออีกวาระหนึ่ง เลือกตั้งนางแพตริเชีย มงคลวนิช และนายผยง ศรีวณิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดความเห็นคณะกรรมการในการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในเอกสารประกอบวาระที่ 5

6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบวาระที่ 6)

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

ความเห็นคณะกรรมการ ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2561 มาตรา 71 โดยสาระสำคัญของพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวได้เปิดโอกาสให้หน่วยงานของรัฐ สามารถจัดหาผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบได้ ประกอบกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ขอความร่วมมือให้หน่วยงานของรัฐที่มีความพร้อมทางด้านการบริหาร การเงินและการควบคุมภายในที่ดี จัดหาบุคลากรภายนอกเป็นผู้สอบบัญชีแทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง นางสาว รัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสรวง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงานอืวยาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 จำนวน 20 ล้านบาท และค่าตรวจสอบปีแรกกับค่าตรวจสอบ TFRS 9 จำนวน 7 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 27 ล้านบาท

7 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

โดยระเบียบวาระการประชุมและความเห็นคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น กรรมการอิสระไม่มีความเห็นเป็นอย่างอื่น

และที่ผ่านมาธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแต่อย่างใด

ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี 2562 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562 และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 ในรูปแบบ QR Code ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับเอกสารในรูปแบบหนังสือสามารถติดต่อขอรับได้ที่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144 และ 0-2208-4146 โทรสาร 0-2256-8891 หรือทาง E-mail Address : share.holder@ktb.co.th

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 มีนาคม 2563

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ



(นายนิรุต มณีนันท์)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ

1. หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th หรือ ติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 ภายในวันพุธที่ 8 เมษายน 2563 เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27
2. หากท่านไม่สะดวกที่จะไปร่วมประชุมด้วยตนเอง จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะไปประชุมแทนก็ได้ โดยมอบฉันทะตามแบบที่ได้แนบมาพร้อมหนังสือนี้ และนำมามอบต่อประธานที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นจะต้องนำหลักฐานตามรายละเอียดหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม (สารบัญเอกสาร ข้อ 5) มาแสดงต่อธนาคาร เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
3. เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากท่านไม่สะดวกที่จะไปร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่น ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อที่ปรากฏตามสารบัญเอกสาร ข้อ 9
4. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด ท่านสามารถดาวน์โหลดและดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.krungthai.com
5. คณะกรรมการอิสระได้เสนอช่องทางสำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอแนะประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคาร หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้นสามารถแจ้ง ได้ที่ E-mail Address : share.holder@ktb.co.th

ข้อบังคับของธนาคาร

หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกำหนดให้ประชุม ณ ที่ใดใดในราชอาณาจักรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร

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

เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุม ถ้าการประชุมได้เรียกนัดโดยผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมมิใช่เป็นการเรียกนัดโดยผู้ถือหุ้น ให้นัดประชุมใหม่และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้มีการประชุมกันได้ แม้จะไม่ครบองค์ประชุม

ข้อ 41. ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 42. ในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่ หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญและมติของที่ประชุมให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 43. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 44. ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียพิเศษในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการ

ข้อ 45. กิจการซึ่งที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

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

สรุปสิทธิโดยย่อของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงได้สรุปสิทธิโดยย่อของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ดังนี้

1. การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม
3. การรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
4. การอนุมัติงบประมาณการเงิน
5. การอนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
6. การอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ
7. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
8. การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับรถ กรณีเป็นชาวต่างประเทศ ให้แสดงเอกสารหนังสือเดินทาง หรือเอกสารใช้แทนหนังสือเดินทาง

กรณีที่มีการแก้ไขชื่อ - สกุล ต้องแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือสำคัญแสดงการเปลี่ยนชื่อตัว หนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อสกุล

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

(2) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ

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

(3) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ซึ่งผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(4) เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

หมายเหตุ : สำหรับนิติบุคคลต่างประเทศ เอกสารใดมิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษขอให้จัดทำคำแปลเป็นภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นลงนามรับรองความถูกต้องของคำแปล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- (1) เอกสารเช่นเดียวกับการณัติหุ้นที่เป็นนิติบุคคล ข้อ 2.2 (1) - (4)
- (2) หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- (3) หนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

ให้บิดา - มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องนำสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถ

ให้ผู้ดูแลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้ดูแล ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

หมายเหตุ : ผู้รับมอบฉันทะต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว

ขั้นตอนการลงทะเบียน

ธนาคารเปิดรับลงทะเบียน ตั้งแต่เวลา 09.30 น. ณ ห้องแอมฟิที เธียเตอร์ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ดักซ์ซูรี คอลเล็คชัน โฮเทล และเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียน ผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะสามารถ นำใบลงทะเบียนมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ผู้รับลงทะเบียนในวันประชุมด้วย

1. กรณีมาด้วยตนเอง

- 1.1 ให้ติดต่อจุดลงทะเบียน และยื่นใบลงทะเบียน พร้อมแสดงเอกสารแสดงตนที่มีภาพถ่ายของผู้ที่เป็นเจ้าของที่ส่วนราชการออกให้และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับรถ หรือ หนังสือเดินทาง
- 1.2 รับ QR Code จากการลงทะเบียน สำหรับใช้ในการออกเสียงลงคะแนน

2. กรณีรับมอบฉันทะ

2.1 วิธีการมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะ จำนวน 3 แบบ คือ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ให้ผู้ถือหุ้น เลือกใช้ตามแบบที่กำหนดไว้ในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ลงวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 เป็นดังนี้

- แบบ ก. เป็นแบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน (ใช้ได้กับผู้ถือหุ้นทุกกรณี)
- แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว (ใช้ได้สำหรับผู้ถือหุ้นทุกกรณี)
- แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

2.2 ให้ติดต่อจุดตรวจเอกสาร และยื่นเอกสาร ดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะข้างต้นแบบใดแบบหนึ่งเพียงแบบเดียวเท่านั้น ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น และผู้มอบฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

2.3 ติดต่อจุดลงทะเบียน ยื่นเอกสารตามข้อ 2.2 ข้างต้น ที่ผ่านการตรวจแล้ว

2.4 รับ QR Code จากการลงทะเบียน สำหรับใช้ในการออกเสียงลงคะแนน

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ธนาคารใช้ระบบ QR Code ที่ได้มีการจัดเก็บข้อมูลการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุกราย ซึ่งมาประชุม
2. ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
3. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน โปรดดำเนินการดังนี้
 - 1) ทำเครื่องหมาย ☒ ลงในช่องเห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงลงในบัตรออกเสียงลงคะแนน
 - 2) โปรดแสดงตนโดยการยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารนำบัตรออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไปตรวจนับคะแนนเสียง
4. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้แสดงตนในการออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าอนุมติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม
5. ผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้า

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ธนาคารใช้ระบบ QR Code ในการจัดเก็บข้อมูลและประมวลผลการนับคะแนนเสียง
2. ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
3. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ
4. การอนุมัติในแต่ละวาระให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้น การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
5. เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย
6. หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย
7. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

คณะกรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ประกอบด้วย

1)	นายประสงค์ พูนธเนศ ¹	ประธานกรรมการ
2)	นายไกรฤทธิ์ อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ
3)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4)	นายณนทิกร กาญจนะจิตรา	กรรมการ
5)	พลเอก เทียนชัย รับพร	กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
6)	นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	กรรมการ
7)	นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ²	กรรมการ และกรรมการอิสระ
8)	นายวิชัย อัครัสกร ²	กรรมการ และกรรมการอิสระ
9)	นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ
10)	นางนิธินา เทพวงษ์กูร	กรรมการ และกรรมการอิสระ
11)	นายกฤษฎา จีณะวิจารณ์ ³	กรรมการ
12)	นายผยง ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ¹ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายประสงค์ พูนธเนศ ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายดิศทัต ไทตระกิตย์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 โดยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563 (รายละเอียดประวัติหน้า 19/59)

² ธนาคารได้แต่งตั้ง นายธันวา เลหาศิริวงศ์ และนายวิชัย อัครัสกร กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

³ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายกฤษฎา จีณะวิจารณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทน นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563 (รายละเอียดประวัติหน้า 21/59)

กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายวิชัย อัครัสกร	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	
อายุ	59 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า), The University of New South Wales ออสเตรเลีย	
การอบรม	- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	
	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 ของ IOD	
	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 7/2559 (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน	
	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	
	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin)	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
	- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center	
	24 พฤศจิกายน 2560	
	2 ปี 3 เดือน	
	บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเชียนที คอร์ปอเรชั่น	ปี 2562 - ปัจจุบัน
	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท.	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 5 แห่ง	
	- กรรมการ บจ.พานელ พัลส์	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	- กรรมการ บจ.พานελ พัลส์ เอ็มดีเอฟ	ปี 2557 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์การทำงาน	- รองประธานกรรมการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย	ปี 2556 - ปัจจุบัน
	- กรรมการ บจ.เชียงใหม่ อินเตอร์เนชั่นแนล	ปี 2538 - ปัจจุบัน
	- เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)	ปี 2554 - ปี 2557
	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
ลักษณะความสัมพันธ์	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์/แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -

**การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม
หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา**

- (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ
ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ปตท. กรรมการอิสระ
และกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น
กรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บจ.พานอล พลัส และกรรมการ (ไม่มีอำนาจ
ลงนาม) บจ.พานอล พลัส เอ็มดีเอฟ ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับ
ธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท

การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระ **ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม**
ที่มีการพิจารณาในครั้งนี้

การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2562)	- คณะกรรมการธนาคาร	27/27 ครั้ง
		- คณะกรรมการตรวจสอบ	14/15 ครั้ง
		- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	13/13 ครั้ง
		- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	4/4 ครั้ง
		- คณะกรรมการอิสระ	2/5 ครั้ง
	(ปี 2563)	- คณะกรรมการธนาคาร	3/4 ครั้ง
		- คณะกรรมการตรวจสอบ	4/4 ครั้ง
		- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	1/2 ครั้ง
		- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของนายวิชัย อัคริศกร ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายธันวา เลาหศิริวงศ์	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	
อายุ	54 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	
การอบรม	- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 ของ IOD - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD - Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 ของ IOD - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 ของ IOD - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 ของ IOD - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 ของ IOD - Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 ของ IOD - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 ของ IOD - IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 - IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 - หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม - หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	26 มกราคม 2559	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการ	4 ปี 1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 1 แห่ง - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีบีไอ ปี 2557 - ปัจจุบัน <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 2 แห่ง - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ การรถไฟแห่งประเทศไทย ปี 2562 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ. รีเลชั่นชิพ รีพับบลิค ปี 2562 - ปัจจุบัน	

ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายกองทุนสนับสนุนการวิจัย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) - ประธานกรรมการ บมจ.ฮิวแมนิก้า - กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ.ทีโอที - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น - ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ดีชีบาย - รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ทีโอที - กรรมการ บจ. เอฟ.เอ.เอส.ที. โซลูชั่นส์ - กรรมการการเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ปี 2561 - ปี 2562 ปี 2558 - ปี 2562 ปี 2557 - ปี 2561 ปี 2554 - ปี 2560 ปี 2558 - ปี 2559 ปี 2554 - ปี 2559 ปี 2557 - ปี 2558 ปี 2557 - ปี 2558
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์/แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ทีพีไอ และในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาเคยดำรงตำแหน่งกรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ทีโอที ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและการผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท	- ไม่มี - - ไม่มี - - ไม่มี -
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2562) - คณะกรรมการธนาคาร - คณะกรรมการตรวจสอบ - คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ - คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง - คณะกรรมการอิสระ (ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร - คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ - คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง - คณะกรรมการอิสระ	26/27 ครั้ง 5/5 ครั้ง 15/15 ครั้ง 4/4 ครั้ง 9/12 ครั้ง 5/5 ครั้ง 4/4 ครั้ง 4/4 ครั้ง 2/2 ครั้ง 2/2 ครั้ง 0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของนายธันวา เลหาศิริวงศ์ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

กรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2563

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายประสงค์ พูนธเนศ	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	ประธานกรรมการธนาคาร	
อายุ	60 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) วิทยาลัยการจัดการเพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัยทักษิณ - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การจัดการการบริหารองค์กร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล	
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2006 ของ IOD - หลักสูตรการบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยการตำรวจ - หลักสูตรนักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยมหาดไทย สถาบันดำรงราชานุภาพ - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปอ.) รุ่นที่ 52 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 23 วิทยาลัยการยุติธรรม สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	17 มกราคม 2563	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง - ประธานกรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย ปี 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ปี 2555 - ปัจจุบัน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 3 แห่ง - ปลัดกระทรวงการคลัง ปี 2561 - ปัจจุบัน - กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานกฤษฎีกา ปี 2562 - ปัจจุบัน - กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ปี 2555 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการ บมจ.ธนาคารธนชาต ปี 2562 - ประธานกรรมการ บมจ.ธนาคารทหารไทย ปี 2561 - ปี 2562 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปี 2561 - อธิบดีกรมสรรพากร ปี 2557 - ปี 2561	

ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์/แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนาม) บมจ.ท่าอากาศยานไทย และกรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร	3/3 ครั้ง

กรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2563

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ะ	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร	
อายุ	56 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of New Haven สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 186/2014 ของ IOD - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปอ.) รุ่นที่ 54 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรโครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) ปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน - หลักสูตร Financial Instrument and Markets 2004, Harvard Business School	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	7 กุมภาพันธ์ 2563	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 1 แห่ง - กรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> จำนวน 2 แห่ง - อธิบดีกรมศุลกากร - กรรมการ บมจ.โรงแรมเอราวัณ	ปี 2562 - ปัจจุบัน ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2558 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ - กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก - กรรมการ บมจ.ปตท. - อธิบดีกรมสรรพสามิต - กรรมการ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น - กรรมการ บมจ.เมืองไทยประกันภัย - กรรมการ บจ.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย - กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย - ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ปี 2560 - ปี 2562 ปี 2558 - ปี 2562 ปี 2561 ปี 2560 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2559 - ปี 2560 ปี 2557 - ปี 2560 ปี 2557 - ปี 2560 ปี 2557 - ปี 2560
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร - ไม่มี - การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์/แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร - ไม่มี - การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย - ไม่มี -	

การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/
บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง
2 ปีที่ผ่านมา

- (1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ในฐานะกรรมการ
บริหาร บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยเป็นกรรมการที่มีอำนาจ
ลงนามผูกพันของธนาคารซึ่งลงนามร่วมกับกรรมการอีก 1 คน
- (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษา
กฎหมาย)
- (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ
(มีอำนาจลงนาม) บมจ.ท่าอากาศยานไทย และในช่วง 2 ปีที่
ผ่านมาเคยดำรงตำแหน่งกรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม)
บมจ.ปตท. และกรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.บางจาก
คอร์ปอเรชั่น ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกิน
กว่ายี่สิบล้านบาท

การเข้าร่วมประชุม

(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการบริหาร

2/2 ครั้ง

0/0 ครั้ง

เอกสารประกอบวาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการอิสระ เป็นต้น และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการของรัฐวิสาหกิจคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุดได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หน้าที่ 83-92

ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563

มีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราค่าตอบแทน ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2563	ปี 2562
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	160,000 บาท / เดือน 80,000 บาท / เดือน	70,000 บาท / เดือน 70,000 บาท / เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	75,000 บาท / ครั้ง 60,000 บาท / ครั้ง	30,000 บาท / ครั้ง 30,000 บาท / ครั้ง
3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) - ประธานกรรมการ - กรรมการ	37,500 บาท / ครั้ง 30,000 บาท / ครั้ง	30,000 บาท / ครั้ง 30,000 บาท / ครั้ง

รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ	ในปี 2563	ปี 2562
4. ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งจ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้		
- ประธานกรรมการธนาคาร		130,000 บาท/เดือน
- รองประธานกรรมการธนาคาร	-	30,000 บาท/เดือน
- ประธานกรรมการคณะต่าง ๆ		30,000 บาท/เดือน

ทั้งนี้ การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี

สำหรับที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นแก่ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ปี 2562 ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หน้าที่ 95-97

เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

คณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ ได้แก่

รางวัลระดับนานาชาติ

- รางวัล Best Social Impact Thailand 2019 ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม โดยนิตยสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศอังกฤษ
- รางวัล Best Thailand Deal และ Best Laos Deal ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย ไทยแลนด์ ฟิวเจอร์ ฟินด์ (“TFFIF”) และ หุ้นกู้บริษัท อีดีแอลเจนเนอเรชั่นมหาชน (“EDL-GEN”) จากการประกวด FinanceAsia Achievement Award 2018 จัดโดยนิตยสาร FinanceAsia นิตยสารการเงินการลงทุนชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย
- รางวัล The Asset Triple A Country Awards 2019 ประเภท Infrastructure Fund IPO of the Year ในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) โดยนิตยสาร The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย
- รางวัล Best Local Currency Bond Deal in Thailand 2019 รางวัลธุรกรรมออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) และ รางวัล Best Refinancing Deal in Southeast Asia 2019 รางวัลธุรกรรมออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) จาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับโลก จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย

รางวัลระดับประเทศ

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ด้านการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น ในฐานะรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการโปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2559 จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
- รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019 หรือหุ้นยั่งยืน จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2562 โดยมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) เพื่อเปิดเผยการดำเนินงานด้าน ESG (Environmental, Social and Governance) ที่เนื้อหา มีความสมบูรณ์ น่าเชื่อถือ และมีรูปแบบนำเสนอที่น่าสนใจ เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย จัดโดยสถาบันไทยพัฒน์
- รางวัล Best Deal of the Year ในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) และ รางวัล Outstanding Deal of the Year Awards ในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) ในงาน SET Awards 2019 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัล TAB Digital Inclusive Awards 2019 จาก Krungthai NEXT Application ได้รับการโหวตจากผู้พิการทางสายตาให้เป็น Mobile Banking ที่สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือได้อย่างสะดวกสบาย ปลอดภัย ช่วยให้ผู้พิการทางสายตาสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เหมือนกับบุคคลทั่วไป จัดโดยสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย
- รางวัล Best Bank Website 2018 ธนาคารมี Website ที่มีการออกแบบ (Design) ใช้งานง่าย (Ease of use) การเขียน (Copywriting) การโต้ตอบ/การมีปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้ (Interactivity) เทคโนโลยี (Use of technology) นวัตกรรม (Innovation) เนื้อหา (Content) จากเวทีการประกวดสำหรับการพัฒนาเว็บไซต์ WebAwards จัดโดย Web Marketing Association (WMA)

ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน จึงเห็นควรจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จำนวน 41.27 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

เอกสารประกอบวาระที่ 5

พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------------------------|----------|----------------------------|
| 1. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | | เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ |
| 2. พลเอก เทียนชัย | รับพร | เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ |
| 3. นางแพตริเซีย | มงคลวนิช | เป็นกรรมการ |
| 4. นายผยง | ศรีวณิช | เป็นกรรมการ |

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

สำหรับนโยบายการสรรหากรรมการ กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
หน้าที่ 136-139

ชื่อ - ชื่อสกุล ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

ประเภทกรรมการที่จะ เสนอเลือกตั้ง กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ

อายุ 61 ปี

สัญชาติ ไทย



การศึกษา

- Doctor of the Science of Laws (J.S.D.), Stanford University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Harvard University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Cornell University สหรัฐอเมริกา (ทุน ก.พ.)
- ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Radboud University เนเธอร์แลนด์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เนติบัณฑิตไทย (นบท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

การอบรม

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 ของ IOD
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร) กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

วันที่รับตำแหน่งกรรมการ 24 กรกฎาคม 2557

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน 5 ปี 7 เดือน

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง

- กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี ปี 2559 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ.ปตท. ปี 2557 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์การทำงาน ลักษณะความสัมพันธ์	กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 12 แห่ง	
	- นายกสภาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ปี 2562 - ปัจจุบัน
	- คณะกรรมการกลางมูลนิธิรามธิบดีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี	ปี 2561 - ปัจจุบัน
	- กรรมการอำนวยการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ และโรงพยาบาลรามธิบดีจักรีนฤเบดินทร์	ปี 2561 - ปัจจุบัน
	- กรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย	ปี 2560 - ปัจจุบัน
	- อนุกรรมการบริหารศาลยุติธรรมด้านกิจการต่างประเทศ	ปี 2560 - ปัจจุบัน
	- ผู้อำนวยการสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)	ปี 2558 - ปัจจุบัน
	- กรรมการ อ.ก.พ.วิสามันต์เกี่ยวกับการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	- กรรมการพิจารณาปรับปรุงประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	- นายกสมาคมมหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ปี 2557 - ปัจจุบัน
	- กรรมการบริหาร และประธานสาขาประเทศไทย มูลนิธิป้องกันอาชญากรรมแห่งเอเชีย (ASIA Crime Prevention Foundation : ACPF)	ปี 2554 - ปัจจุบัน
	- กรรมการเนติบัณฑิตยสภา	ปี 2553 - ปัจจุบัน
	- กรรมการสภามหาวิทยาลัยมหิดล	ปี 2552 - ปัจจุบัน
	- ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ	ปี 2557 - ปี 2558
	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
	(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)	
	(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ดุสิตธานี และกรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ปตท. ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาท	

**การมีส่วนได้เสียพิเศษใน
วาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้**
การเข้าร่วมประชุม

ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม

(ปี 2562)	- คณะกรรมการธนาคาร	25/27 ครั้ง
	- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	11/13 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	10/10 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	3/5 ครั้ง
(ปี 2563)	- คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	2/2 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	2/2 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

**ความเห็นของคณะกรรมการ
ในการเลือกตั้งกรรมการ**

ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ซึ่งในฐานะกรรมการอิสระได้ทำหน้าที่กรรมการอิสระที่สมบูรณ์โดยสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นผู้มีส่วนสำคัญในการทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว รวมถึงการได้รับรางวัลเกียรติยศต่าง ๆ เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้ธนาคารมีการดำเนินธุรกิจด้วยความยั่งยืน ด้วยแนวปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินงานอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล สนับสนุนส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนการให้คำแนะนำส่งเสริมโครงการที่สำคัญต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างเป็นรูปธรรม เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ที่โดดเด่นอย่างมืออาชีพ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ด้านกฎหมายและการบริหารธุรกิจ โดยที่ผ่านมาได้ทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ความเป็นอิสระ และความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงได้ใช้ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง

สำหรับการมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร เมื่อพิจารณาตามหลักมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ความเป็นอิสระ และความซื่อสัตย์สุจริต) แล้ว เห็นว่า เป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ฯ เป็นผู้มีความสัมพันธ์ครบถ้วนตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย จึงเห็นควรเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ฯ กิตยารักษ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ต่ออีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : ประวัติของ ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ชื่อ - ชื่อสกุล	พลเอก เทียนชัย รัชพร	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ	64 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาโท ศิลปศาสตรบัณฑิต โรงเรียนเสนาธิการทหารบก - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ รุ่นที่ 27 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (จปร.)	
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 ของ IOD - Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 ของ IOD - Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 ของ IOD - Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 ของ IOD - Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 28/2015 ของ IOD - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 ของ IOD - หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก - หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา - หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา - หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	28 มกราคม 2558	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการจนถึงปัจจุบัน	5 ปี 1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</u> - ไม่มี -	
ประสบการณ์การทำงาน	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.) ปี 2559 - ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตราพลเอก) ปี 2559 - ปลัดบัญชาทหารบก สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ปี 2557 - ปี 2559 - เลขานุการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.) ปี 2557 - ปี 2559	

ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
	(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)	
	(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2562) - คณะกรรมการธนาคาร	27/27 ครั้ง
	- คณะกรรมการตรวจสอบ	20/20 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	10/10 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	5/5 ครั้ง
	(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการตรวจสอบ	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	2/2 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง
ความเห็นของคณะกรรมการในการเลือกตั้งกรรมการ	ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการอิสระ ซึ่งได้ทำหน้าที่โดยสมบูรณ์สามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้มีส่วนสำคัญในการทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว รวมถึงการได้รับรางวัลเกียรติยศต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบและกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นผู้มีส่วนร่วมในการเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยที่ผ่านมาได้ทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต มีการแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงได้ใช้ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ด้านการเงินและงบประมาณมากกว่า 10 ปี ในการช่วยบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย จึงเห็นควรเลือกตั้ง พลเอก เทียนชัย รัชพร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ ต่ออีกวาระหนึ่ง	

หมายเหตุ : ประวัติของ พลเอก เทียนชัย รัชพร ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ชื่อ - ชื่อสกุล	นางแพตริเซีย มงคลวนิช	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร	
อายุ	48 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- Master of Laws (Tax), The London School of Economics and Political Science, University of London ประเทศอังกฤษ - Master of Arts (Development Policy and Public Administration), University of Wisconsin Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
การอบรม	- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 ของ IOD - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 ของ IOD - หลักสูตร Future Economy and Internet Governance - Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	27 ธันวาคม 2561	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	1 ปี 2 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 3 แห่ง</u> - ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) ปี 2562 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.ปตท.ค้าสากล ปี 2562 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.ไทยสมายล์แอร์เวย์ ปี 2560 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์การทำงาน	- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ปี 2561 - ปี 2562 - ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจัดเก็บภาษี (กลุ่มธุรกิจพลังงาน) ปี 2561 - กรมสรรพากร - รองอธิบดี กรมสรรพากร ปี 2560 - ปี 2561 - กรรมการ องค์การสุรา กรมสรรพสามิต ปี 2560 - ปี 2561 - ผู้อำนวยการ สำนักวิชาการแผนภาษี กรมสรรพากร ปี 2557 - ปี 2560	

ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน โดยเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันของธนาคารซึ่งลงนามร่วมกับกรรมการอีก 1 คน (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน)	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2562) - คณะกรรมการธนาคาร	25/27 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	37/49 ครั้ง
	- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	10/13 ครั้ง
	(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0/0 ครั้ง
ความเห็นของคณะกรรมการในการเลือกตั้งกรรมการ	ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม มีส่วนสำคัญในการมอบนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้คำแนะนำส่งเสริมโครงการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร เคยดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ซึ่งเป็นผู้มีส่วนร่วมในการพิจารณากลับกองแผนธุรกิจงานนโยบายและงบประมาณประจำปีของธนาคาร การพิจารณากลับกองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ ตัดหนี้สูญ ทานทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อให้ธนาคารบรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว รวมถึงการได้รับรางวัลเกียรติยศต่าง ๆ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ที่โดดเด่นอย่างมืออาชีพ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมาย และเศรษฐศาสตร์ เคยดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เลขานุการคณะอนุกรรมการขับเคลื่อนโครงการระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ และผู้ช่วยเลขานุการคณะทำงานพัฒนาระบบชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยที่ผ่านมาได้ทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงได้ใช้ความรู้ความสามารถ ประสิทธิภาพ และการแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง เป็นผู้มีความรับผิดชอบปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย จึงเห็นควรเลือกตั้งนางแพตริเซีย มงคลวนิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ต่ออีกวาระหนึ่ง	

หมายเหตุ : ประวัติของ นางแพตริเซีย มงคลวนิช ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 วันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน 2563

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายผยง ศรีวณิช	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร	
อายุ	51 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, Pittsburgh, Pennsylvania สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ University of Arizona, Tucson, Arizona สหรัฐอเมริกา	
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 ของ IOD - หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	8 พฤศจิกายน 2559	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	3 ปี 3 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 3 แห่ง	
	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน ปี 2562 - ปัจจุบัน - กรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) กระทรวงการคลัง ปี 2561 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ปี 2560 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์การทำงาน	- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงิน ตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2558 - ปี 2559 - กรรมการ บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต ปี 2559	
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย - ไม่มี - การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา - ไม่มี - (1) เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ และเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันของธนาคาร	



- (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษา
 กฎหมาย)
- (3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/
 บริการ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน)

การมีส่วนได้เสียพิเศษใน วาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้

ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุควาระการประชุม

การเข้าร่วมประชุม

(ปี 2562)	- คณะกรรมการธนาคาร	27/27 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	43/49 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	12/12 ครั้ง
(ปี 2563)	- คณะกรรมการธนาคาร	4/4 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	6/6 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	2/2 ครั้ง

ความเห็นของคณะกรรมการ ในการเลือกตั้งกรรมการ

ปัจจุบันเป็นกรรมการธนาคารโดยดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารสูงสุดเป็น
 ผู้นำองค์กรที่มีศักยภาพโดดเด่น ดูแลการบริหารจัดการองค์กร มุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับ
 ลูกค้าทั้งเรื่องการบริหารทางธุรกิจการเงิน การเป็นพันธมิตร และการสร้างความไว้วางใจ ผลักดัน
 ให้องค์กรก้าวไปสู่การเป็นองค์กรที่ดีที่สุดในด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง (Best Digital Banking) และเป็น
 องค์กรที่ดีที่สุดในการทำงานสำหรับพนักงาน (Best Place to Work) เป็นผู้มีความรู้ สามารถ
 แสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากนี้ ยังดำรงตำแหน่ง
 กรรมการบริหารและกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนด
 นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของธนาคาร มีส่วนร่วมในการพิจารณากลับกอง
 หรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ ตัดหนี้สูญ การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการ
 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการ
 บริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ มีส่วนสำคัญใน
 การมอบนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อ
 สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้คำแนะนำส่งเสริมโครงการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร
 ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ เพื่อให้ธนาคาร
 บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว รวมถึงการได้รับรางวัลเกียรติยศต่าง ๆ เป็นผู้
 ประสบการณ์ที่โดดเด่นอย่างมืออาชีพ ด้านการเงินการธนาคารมากกว่า 25 ปี กับสถาบัน
 การเงินต่างชาติและในประเทศ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ด้านเศรษฐศาสตร์และการบริหาร
 ทรัพยากรบุคคล โดยที่ผ่านมาได้ทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความ
 ซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงได้ใช้ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการแสดงความคิดเห็นได้
 อย่างเป็นอิสระ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริตตามกฎหมายและ
 หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย จึงเห็นควรเลือกตั้ง
 นายผยง ศรีวณิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ต่ออีกวาระหนึ่ง

หมายเหตุ : ประวัติของ นายผยง ศรีวณิช ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

นียมกรรมการอิสระ

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ในการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข) ดังนี้

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

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

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

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

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ฌ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฉล) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

นอกจากนี้ กรณีที่หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรน หลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

เอกสารประกอบวาระที่ 6

พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ.2561 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2561 มาตรา 71 โดยสาระสำคัญของพระราชบัญญัติฉบับดังกล่าวได้เปิดโอกาสให้หน่วยงานของรัฐสามารถจัดหาผู้ตรวจสอบบัญชีอื่นที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบได้ ประกอบกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ขอความร่วมมือให้หน่วยงานของรัฐที่มีความพร้อมทางด้านการบริหาร การเงิน และการควบคุมภายในที่ดี จัดหาบุคลากรภายนอกเป็นผู้สอบบัญชีแทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัด บริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ดังนี้

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

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และไม่มี ความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร /บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

เอกสารแนบ

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 12 เมษายน 2562

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

เลขที่ 61 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

พิธีกรกล่าวเชิญผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร ผู้บริหารของธนาคาร และผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 ร่วมแสดงความจงรักภักดีและเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสสมหมายมงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,763 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2,193 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 3,956 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,254,256,664 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.49 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 170 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 73 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,933 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2,266 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 4,199 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,313,748,888 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 80.92

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม (คิดเป็นร้อยละ 100) :

1.	นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการธนาคาร
2.	นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายดิศทัต	โหดระกิตย	ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4.	นายธนทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม
5.	นายวิชัย	อัศรัศกร	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง
6.	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7.	พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8.	นายปณณิศร์	ศกุนตนา	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง

9.	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
10.	นางแพตริเซีย	มงคลนิช	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม
11.	นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ บริหารความเสี่ยง

นายนิรุฒ มณีพันธ์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน :

1. คุณรัชนี้ ชลนาภิกุล ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4
2. คุณนันธิดา บัวแย้ม นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
3. คุณอุราศรี สุวนิช นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณกิริติกา แพงลาด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือและเมื่อประธานฯ ได้อนุญาต โปรดแนะนำตัวโดยแจ้ง ชื่อ นามสกุล หากเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้แจ้ง ชื่อ นามสกุล ของผู้มอบฉันทะ ต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม ขอให้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นตามลำดับระเบียบวาระของการประชุม สำหรับประเด็นอื่นที่อยู่นอกระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นได้ภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาระเบียบวาระการประชุมครบถ้วนทุกวาระตามที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

สำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามและส่งให้เจ้าหน้าที่เป็น การล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการหรือผู้บริหารตอบคำถามเป็นภาษาไทยให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ โดยผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ได้สอบถามจะได้รับฟังคำตอบเป็นภาษาอังกฤษจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จัดเตรียมไว้

2. การออกเสียงลงคะแนน ตามหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้แจ้งขั้นตอนการลงคะแนน การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกการออกเสียงลงคะแนนในบัตรออกเสียงลงคะแนน หรือผ่าน Mobile Device นั้น เนื่องจากในช่วงระยะเวลาก่อนการประชุม ธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบสัญญาณของ Mobile Device อีกครั้ง พบว่าในบางจุด ยังไม่มีความเสถียรเท่าที่ควร อาจทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ธนาคารจึงยกเลิกการออกเสียงลงคะแนนผ่าน Mobile Device

สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและ การนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ได้แก่ คุณมนสิข สมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และคุณจันทิมา เพียรเวช ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณพิเชษฐ เจริญยิ่ง

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นไปเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ในวันที่ 20 และ 21 มิถุนายน 2562 โดยหากมีผู้ถือหุ้นสนใจสมัครเข้าร่วมกิจกรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะใช้วิธีการสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยจะประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานงานกับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ภายในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2562

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) บนเว็บไซต์ของธนาคารพร้อมทั้งแจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2561 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมดังกล่าว ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมฯ แต่อย่างใด และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งสำเนารายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมาให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมตามข้อสังเกตของท่านผู้ถือหุ้นในครั้งที่ผ่านมา (ปี 2561)

จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2561 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2561 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอสรุปข้อมูลที่สำคัญต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและอธิบายการเปลี่ยนแปลงตัวเลขของงบการเงิน ทั้งปัจจัยต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมาดังนี้

ปัจจุบันธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้น พฤติกรรมของลูกค้าธนาคารที่เปลี่ยนแปลงภายใต้สถานการณ์ การขับเคลื่อนเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ธนาคารต้องเร่งดำเนินการ 3 เป้าหมายยุทธศาสตร์ไปพร้อม ๆ กัน เป้าหมายที่ 1 คือ การเสริมสร้างรากฐานที่จำเป็น เพื่อป้องกันรักษาฐานธุรกิจหลักของธนาคาร เป้าหมายที่ 2 คือ การต่อยอด เพิ่มความสามารถในการหา รายได้ และทำกำไร เป้าหมายที่ 3 คือ การรุกคืบเพื่อชิงส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารในกลุ่มลูกค้าและบริการที่เป็นเป้าหมายทาง ยุทธศาสตร์ Future Banking บนจุดแข็งและโอกาสที่ธนาคารได้รับ ทั้งนี้ สิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ คือการลงทุนในด้าน Information Technology และการสร้างนวัตกรรม ซึ่งในปี 2561 ธนาคารได้ใช้งบประมาณลงทุนไปกว่า 10,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการ ยกระดับ Platform ในการให้บริการของธนาคารทุก ๆ มิติ ดังนั้น ในปี 2561 จึงเป็นปีแห่งการปรับคุณภาพสินเชื่อ และปรับสร้างรากฐาน ของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น ประกอบกับผลกระทบของเทคโนโลยี Disruption ที่รุนแรงมาก ทำให้กำไรของธนาคาร ถูกขับเคลื่อนด้วยปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในส่วนของรายได้และค่าใช้จ่าย โดยในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ส่วนที่เป็น ของธนาคาร 28,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากปี 2560 จากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 4.4 โดยสิ้นปีที่ผ่านมา สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อภาครัฐได้ขยายตัวเป็นอย่างดี โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ในการเติบโตของธนาคารจะเน้นในเรื่องของ การเติบโตอย่างมีคุณภาพมีความสมดุลใน Portfolio มีระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม ซึ่งทั้งหมดนี้รายได้ของธนาคารจาก การดำเนินงานตลอดทั้งปีจำนวน 117,221 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.7 อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้หรือ Net Interest Margin (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.13 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 3.28 ในปี 2560 ทั้งนี้เป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ซึ่งมุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อที่มี คุณภาพที่เหมาะสมกับผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับ รวมถึงการปรับกระบวนการในการบริหารจัดการสินเชื่อใหม่ให้มีประสิทธิภาพ และ มีต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน

2. รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 7.8 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและการบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.5 ซึ่งเป็นผลกระทบบางส่วนจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมและการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล ประกอบกับรายได้ที่ลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ในปี 2560 ธนาคารได้รับเงินชดเชยค่าเสียหายจากคดีความ จำนวน 1,636 ล้านบาท และส่วนแบ่งเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสียที่ลดลงจากกลุ่มธุรกิจประกันภัยของธนาคาร

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ทั้งนี้ส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและด้านการพัฒนา ระบบเทคโนโลยีของธนาคารเพื่อรองรับและผลักดันการเปลี่ยนแปลงในการก้าวเข้าสู่ Digital Banking ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ที่มุ่งเติบโตไปใน 5 Ecosystems

4. ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 45.29 เพิ่มขึ้น จากในปี 2560 ร้อยละ 40.16 มีค่าใช้จ่ายสำหรับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงจากปีที่ผ่านมา แต่ธนาคารจะยังคงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง ซึ่งจะเห็นว่าอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ Loan Loss Ratio ได้ทยอยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี Coverage Ratio เพิ่มขึ้น เป็นร้อยละ 125.74

ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.47 และร้อยละ 18.21 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร เมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่จะรองรับ ความเสี่ยงและความผันผวน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และมอบหมายให้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน เป็นผู้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

คุณสมบัติ ห.เพียรเจริญ
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของกลุ่ม บมจ.กฤษดาพานนคร
2. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของ บมจ.สหวิริยาสีลอินดัสตรี
3. ขอทราบความคืบหน้าในการดำเนินการกับ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เวิร์

คุณสมควร เขียวระสวนนท์
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของกลุ่ม บมจ.กฤษดาพานนคร
2. ขอทราบความคืบหน้าในการดำเนินการกับ บมจ.เอ็นเนอริยี เอิร์ธ
3. การขายทรัพย์สินของธนาคารเมื่อปี 2544

คุณสถาพร ผังนิรันดร์
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ขอทราบการเพิ่มของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (Coverage Ratio) ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 125
2. ขอทราบสาเหตุที่ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) เพียงร้อยละ 1.08

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. ตามข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นเรื่องของ Coverage Ratio ขอชี้แจงว่าในอดีตธนาคารมี Coverage Ratio ประมาณร้อยละ 100 ปัจจุบันได้มีการยกระดับ Coverage Ratio ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารได้ให้ข้อสังเกตว่า Coverage Ratio ของธนาคารยังต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม หากธนาคารตั้งสำรองในปริมาณที่มากจะส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และความสามารถในการจ่ายผลตอบแทน ดังนั้น ธนาคารจะยังคงรักษาระดับ Coverage Ratio อยู่ประมาณร้อยละ 120 -130 แต่ในขณะเดียวกันในการบริหารจัดการจะต้องคำนึงถึงการกำกับดูแลภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือ IFRS 9 ที่จะมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารจะต้องมีการกันเงินสำรองตั้งแต่วันแรกของการให้สินเชื่อ
2. สำหรับ ROA เป็นผลมาจาก Non-Performing Asset (NPA) และ Non-Performing Loan (NPL) ในอดีตที่ผ่านมา ปัจจุบันธนาคารได้มีการวางยุทธศาสตร์ในการบริหารจัดการโดยปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความสมดุลของ Portfolio ซึ่งจะเป็นกระบวนการในการเพิ่มประสิทธิภาพของ ROA
3. ความคืบหน้าของ บมจ.เอ็นเนอริยี เอิร์ธ ธนาคารได้มีการตั้งสำรองครบถ้วนแล้วตั้งแต่ปี 2560 ปัจจุบันศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งให้บริษัท ออกจากแผนฟื้นฟูกิจการ ตามข่าวที่ปรากฏตามสื่อ และธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินข้อมูลในทุก ๆ ด้าน เพื่อรักษาสีทธิและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและธนาคาร โดยเรื่องดังกล่าวปัจจุบันยังอยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายและหน่วยงานกำกับต่าง ๆ

ผู้บริหารสายงานปรับ
 โครงสร้างหนี้และบริหาร
 ทรัพย์สิน

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. การชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่ม บมจ.กฤษดาพานนคร ปัจจุบันได้มีขายทอดตลาดเรียบร้อยแล้ว และธนาคารได้รับเงินส่วนหนึ่งแล้ว และสำหรับเงินอีกส่วนหนึ่งเนื่องจากผู้มีส่วนได้เสียอื่นได้มีการยื่นคำร้องคัดค้านการขาย ซึ่งถือเป็นกระบวนการตามขั้นตอนกฎหมาย หากศาลพิจารณายกคำร้องทั้งหมดแล้ว ธนาคารจะดำเนินการยื่นเรื่องต่อเจ้าพนักงานบังคับคดีให้ผู้ซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดนำเงินส่วนที่เหลือมาชำระธนาคารต่อไป
2. การชำระหนี้ของลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสติลอินดัสตรี ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการฟื้นฟูกิจการ และสามารถดำเนินการตามแผนการฟื้นฟูกิจการทุกประการ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้แล้วประมาณ 5,000 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้มีการบริหารกิจการในภาวะที่ดีขึ้น โดยธนาคารได้มีการติดตามความคืบหน้าการฟื้นฟูกิจการ และรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย ทุกระยะ ซึ่งบริษัทฯ อยู่ในภาวะที่ดีขึ้น

ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์
 กิตยารักษ์
 กรรมการธนาคาร

กล่าวชี้แจงว่าการขายทรัพย์สินของธนาคาร เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2544 ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนแล้ว

คุณอนุ ว่องสารกิจ
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. สาเหตุที่ธนาคารมีการกันสำรองเพิ่มขึ้น
2. ผลกระทบของการลดค่าธรรมเนียมของธนาคาร
3. การให้สินเชื่อในลูกค้า SME ของธนาคารลดลงค่อนข้างมาก
4. การปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อมีแนวทางการดำเนินการอย่างไร
5. พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานมีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่

คุณสมชาย เจนสริพันธุ์
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ธนาคารได้มีการดูแลผู้ถือหุ้นกู้ของ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ หรือไม่
2. ขอทราบผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. การปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อและการกันสำรองเพิ่มขึ้น เป็นเรื่องของการปรับฐานของ Portfolio ให้มีการกระจายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างหลากหลายและเหมาะสม โดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ธนาคารที่เน้นปรับสร้างรากฐานของธนาคาร เนื่องจากในอดีตหลักเกณฑ์ของ Basel II จะทำให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น ในอดีตธนาคารจะเน้นการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมหลัก ๆ ได้แก่ โรงสีข้าว และธุรกิจสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งสินเชื่อเหล่านี้อาจกลับมาเป็นหนี้เสียในอีก 3-4 ปี ต่อมา โดยปัจจุบันธนาคารได้พยายามปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อกระจายในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยง และมีความสมดุลในการบริหารจัดการความเสี่ยงและได้รับผลตอบแทนได้มากยิ่งขึ้น ในส่วนของ NPL ในอดีตธนาคารใช้มาตรฐาน Basel II การให้สินเชื่อวันแรก เกณฑ์กำหนดให้ต้องตั้งสำรอง 1% หากมีการผิดนัดหรือมีดอกเบี้ยยค้างชำระอยู่ประมาณ 2 เดือนยังต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น พอครบ 90 วัน ต้องตั้งสำรอง 100% โดยหักจากหลักประกัน ดังนั้น จะเห็นว่าถ้าเกิดหนี้เสียขึ้นในปีที่ 3 การตั้งสำรองของธนาคารจะอยู่ในมิติแบบก้าวกระโดด สำหรับปัจจุบันรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้สื่อสารอย่างต่อเนื่องว่า ระบบเศรษฐกิจโลก รวมถึงระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย กำลังก้าวเข้าสู่ยุค New Normal คือการเติบโตของสินเชื่อคงไม่อยู่ในอัตราที่เหมือนเดิมแต่จะอยู่ในอัตราที่ลดลงมาก ดังนั้น ในระหว่างการเปลี่ยนผ่านยุค Thailand 4.0 ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมตัวโดยการตั้งสำรองตามมาตรฐาน IFRS 9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งหมายความว่าทันทีที่มีการให้สินเชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ตั้งสำรองโดยทันที ไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดการค้างชำระหรือหนี้เสียแล้วถึงตั้งสำรอง จะเห็นว่าในช่วงการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มตามเกณฑ์ที่เรียกว่า Possible Impaired Loans (PIL) ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ IFRS 9
2. การให้สินเชื่อแก่ลูกค้า SME ของธนาคารลดลง เนื่องจากที่ผ่านมาสินค้าเกษตรที่อยู่ในกลุ่ม SME เกิดปัญหา ซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการปรับฐานของ portfolio
3. ค่าธรรมเนียมที่ลดลง เกิดจาก Digital Disruption หรือการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่กระทบกับทุกภาคส่วนธุรกิจ โดยในส่วนของธนาคารได้มีแผนยุทธศาสตร์ คือการวางรากฐานก้าวเข้าสู่มิติแห่ง Future Banking เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใน

รูปแบบเดิมจะไม่เกิดขึ้น เพราะฉะนั้น สิ่งที่ธนาคารต้องเร่งสร้างก็คือ Ecosystem ที่จะต้องสร้างระบบนิเวศน์ การปฏิสัมพันธ์ และสามารถต่อยอดในการให้บริการของธนาคารในมิติใหม่ แทนการปล่อยสินเชื่อ หรือการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมแบบเดิม ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคารในระยะยาว

4. พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ปัจจุบันยังไม่มีผลกระทบต่อธนาคารเนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจ ต้องมีการแก้ไขพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ก่อน แต่ในขณะเดียวกันธนาคารก็เร่งดำเนินการปรับนโยบายด้านการพนักงานเช่นเดียวกัน
5. การดูแลผู้ถือหุ้นของ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ซึ่งธนาคารก็อยู่ในสถานะเดียวกับผู้ถือหุ้น คือในฐานะผู้เสียหาย โดยเร่งดำเนินการกับผู้ที่ทำให้เกิดความเสียหาย และสำหรับการจำหน่ายหุ้นของธนาคารซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ธนาคารได้รับ แต่เมื่อข้อมูลที่ได้รับไม่เป็นไปอย่างที่ไว้ก็ต้องอาศัยกระบวนการทางกฎหมาย ในขณะเดียวกันธนาคารได้ตระหนักถึงความเดือดร้อนของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาทางกฎหมายเพื่อให้คำแนะนำรวมทั้งมีการจัดสัมมนาให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อให้ทราบความคืบหน้าเป็นระยะ โดยการกระทำต่าง ๆ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยตลอดเวลา

ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

กล่าวชี้แจงกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ซึ่งกรณีดังกล่าวบริษัทฯ เป็นผู้ยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการโดยค่าใช้จ่ายจะเป็นภาระของบริษัทฯ

คุณวราวุธ ดันวงศ์วาล (ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชื่นชมผลงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2561 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคาร และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดงบการเงินตามรายงานประจำปี 2561 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ในส่วนของธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 2,656,181.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 115,401.20 ล้านบาทหนี้สินจำนวน 2,368,676.20 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 132,777.22 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 287,505.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 17,376.03 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 25,100.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 3,788.15 ล้านบาท ตามเหตุผลที่ได้เรียนท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว และได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงานบริหารการเงินชี้แจง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณอนุ ว่องสารกิจ

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. สาเหตุของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง
2. ขอบทราบบการบริหารเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงดังนี้

รายการระหว่างธนาคารเป็นการทำธุรกรรมขั้นพื้นฐานระยะสั้นกับสถาบันการเงินต่าง ๆ (Repo) หรือการให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นจากสภาพคล่อง 2 ส่วน คือสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร ซึ่งธนาคารจะทำธุรกรรม Interbank โดยเป็นธุรกรรมที่ใช้ระยะเวลาสั้นและได้รับผลตอบแทนต่ำ และการทำหน้าที่ Primary Dealers ของธนาคารแห่งประเทศไทย คือเป็นตัวกลางในการส่งผ่านสภาพคล่องจากการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านการทำธุรกรรม Interbank และธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ซึ่งจุดนี้ธนาคารได้ลดกิจกรรมดังกล่าวลง เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน ทำให้ผลตอบแทนของธนาคารลดลง ในขณะที่เดียวกันพอร์ตการลงทุนของธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ ไม่ใช่เป็นการลงทุนในตราสารทุน โดยการลงทุนหรือธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนเป็นธุรกิจที่ต้องเผชิญกับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยซึ่งต้องมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยง แต่ก็มีโอกาสทำกำไรสูง โดยกำไรที่ลดลงเนื่องจากความผันผวนในตลาด และธนาคารได้มีการปรับพอร์ตซึ่งแสดงเป็นกำไรในส่วนของรายได้อื่น ๆ ที่เกิดจากธุรกรรมการลงทุน ทั้งนี้ ธนาคารก็มี Instrument ที่เป็น Inflation Linked Bond อยู่ด้วย เพื่อให้สามารถปรับพอร์ตให้เหมาะสมกับสภาวะดอกเบี้ยและอัตราเงินเฟ้อในตลาดที่มีการแกว่งตัวเพื่อให้ธนาคารทำกำไรได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

คุณสภาพร โคธิธรรักษ์

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. ในส่วนของงบกระแสเงินสดหัวข้อ ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเกิดจากสาเหตุใด
2. การนำงบการเงินของ บมจ. บัตรกรุงไทย รวมกับงบการเงินรวมของธนาคาร
3. ธนาคารได้มีการตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพปี 2560 และ 2561 ซึ่งธนาคารได้รับผลประโยชน์ทางภาษีหรือไม่
4. ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับ IFRS 9 อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. การด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อสังเกตก่อนหน้านี้ เรื่อง Return on Asset ซึ่งธนาคารมี NPA อยู่ในระดับค่อนข้างมาก ซึ่งในการจัดทำบัญชีจะใช้ตามเกณฑ์มาตรฐานของการประเมินราคา ซึ่งการประเมินราคาก็จะมีหลายมิติ ตัวอย่างเช่น การประเมินที่ดิน การประเมินอาคาร การประเมินเครื่องจักร สิ่งประเมินและมีสภาพคล่องสูงสุดก็ต้องเป็นเรื่องการประเมินที่ดิน ในส่วนของอาคาร ถ้าสังเกตดูในแต่ละกิจการ ก็จะมีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการสร้างอาคาร เพราะฉะนั้น มูลค่าการก่อสร้างกับมูลค่าการนำไปขายต่อมักจะมีช่องว่างค่อนข้างสูง โดยในอดีตธนาคารใช้มาตรฐานมูลค่ารวม แต่ปัจจุบันเริ่มประเมินแบบลักษณะแยก แต่สิ่งที่ธนาคารทำล่าสุดในส่วนของ NPA ที่เป็น NPA ค้างนาน ธนาคารเริ่มทยอยตั้งสำรองที่ละน้อยเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าที่แท้จริง และเป็นสิ่งที่ธนาคารยกระดับในเรื่องการมีวินัยความโปร่งใส ในเรื่องของหลักการระมัดระวังมาใช้ในการบริหารจัดการ NPA ของธนาคาร เพื่อที่จะเตรียมรองรับในเรื่องของผลที่จะกระทบ IFRS 9 เช่นเดียวกัน
2. เรื่องการตัดหนี้สูญเป็นเรื่องที่ธนาคารมีกระบวนการในการดำเนินการ และมีเงื่อนไขชัดเจนว่าเมื่อเป็น NPL ค้างนาน ถึงจุดหนึ่งธนาคารจะต้องเป็น Write Off หนี้สูญ สำหรับผลประโยชน์ทางภาษีจะเริ่มมีตั้งแต่การทยอยตั้งสำรองซึ่งธนาคารได้ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว

3. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ IFRS 9 ได้ชี้แจงไปบางส่วนแล้วว่าธนาคารได้มีการดำเนินการในเรื่องของ NPA เรื่องของการตั้งสำรอง เรื่องของการ Write Off ทั้งหมดนี้ ธนาคารนำมาตรฐาน IFRS 9 เข้ามาอยู่ในกระบวนการ ตัวกลไกที่ธนาคารใช้คือ PIL เพื่อที่จะปิดช่องว่างผลที่จะกระทบเมื่อ IFRS 9 มีผลใช้บังคับ ในส่วนของระบบ IT ก็มีการให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ โซลยัค จำกัด เข้ามาดำเนินการเตรียมความพร้อมเป็นปีที่ 3 แล้ว ซึ่งธนาคารก็มีความพร้อมเมื่อถึงเวลาที่กฎหมายบังคับใช้

ผู้บริหารสายงานบริหาร

การเงิน

กล่าวชี้แจงการนำงบการเงินของ บมจ.บัตรกรุงไทย รวมกับงบการเงินรวมของธนาคาร เนื่องจากการจัดทำงบการเงินรวมนอกจากจะพิจารณาการถือหุ้นแล้วยังต้องพิจารณาถึงอำนาจในการควบคุมซึ่งในส่วนของ บมจ.บัตรกรุงไทย ธนาคารมีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการและตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,275,251,892	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.952708
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,334,794	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.047292
งดออกเสียง	จำนวน	32,711,690	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 25,100.62 ล้านบาท โดยในระหว่างปีธนาคารได้โอนกำไรสุทธิงวดเดือนมิถุนายน 2561 จำนวน 13,276.52 ล้านบาท เข้าบัญชีกำไรสะสมเพื่อเพิ่มเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 เป็นเงินปันผล หุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.8725 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.718 บาท ดังนี้

ปี 2561	
กำไรสุทธิ	25,100.62 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	4.80 ล้านบาท
(จำนวน 5,500,000 หุ้น)	(หุ้นละ 0.8725 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ	10,034.81 ล้านบาท
(จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	(หุ้นละ 0.718 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,061.01 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 24 เมษายน 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 10 พฤษภาคม 2562

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวรรณดี แก้วมีศรี กล่าวชมเชยการบริหารจัดการของคณะกรรมการธนาคาร
 (ผู้ถือหุ้น)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.8725 บาท และ 0.718 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารกำหนดวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 24 เมษายน 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 10 พฤษภาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,313,394,293	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999134
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	98,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000866
งดออกเสียง	จำนวน	152,240	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายณนทกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการอิสระ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์ดังนี้
 - 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร 70,000 บาท/เดือน
 - 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร 130,000 บาท/เดือน
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร 30,000 บาท/เดือน
 - 2.3) ประธานกรรมการคณะต่าง ๆ 30,000 บาท/เดือน เช่น

- ประธานกรรมการบริหาร
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- ประธานกรรมการบริหารทั่วไปและความรับผิดชอบต่อสังคม
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย
- ประธานกรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ และ
- ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือ คณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น 30,000 บาท/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม

โดยค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน และสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยรวมแล้ว ไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการ สำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2561 จำนวน 39.35 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,054,262,229	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.707345
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	259,028,224	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.289520
งดออกเสียง	จำนวน	354,680	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.003135
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 นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และนายสมชัย บุญนาศิริ ซึ่งเป็นผู้ที่มีอายุครบ 65 ปี จึงไม่ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง

เนื่องจากประธานฯ เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้ง นี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เชิญ นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมทั้งเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

ประธานในที่ประชุมได้แจ้งว่าเนื่องจากนางนิธิตา เทพวันนุกุล เป็นกรรมการท่านใหม่ที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจในภายหลัง ซึ่งได้จัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562 พร้อมทั้งกล่าวเชิญนายณนทิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และ นายสมชัย บุญนาศิริ โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการในการพิจารณาคัดสรรและกลั่นกรองคุณสมบัติของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการโดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่กำหนดให้มีความหลากหลายด้านคุณวุฒิ ความรู้ (Knowledge) ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ของคณะกรรมการที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ตลอดจนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นในคณะกรรมการธนาคารตามกระบวนการสรรหาและพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารอย่างครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง นายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ และนายวิชัย อัครัสกร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง และนางนิธิตา เทพวันนุกุล เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยนายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และนางนิธิตา เทพวันนุกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตาม नियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด สำหรับกรณีความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจแล้ว และสำหรับความเห็นของคณะกรรมการได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบเพิ่มเติม ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

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

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณอนุ ว่องสารกิจ
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอเสนอแนะและสอบถามดังนี้

1. ขอเสนอให้มีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระก่อนการพิจารณา
 ค่าตอบแทนกรรมการ
2. ขอทราบรายละเอียดของคณานิมาฯ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้

1. การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการก่อนการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตาม
 วาระไม่ถึงเป็นประเด็นสำคัญเนื่องจากแต่ละวาระต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น
2. คณานิมาฯ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในด้านการเงินและเพิงเกษียณอายุ
 มาจาก บมจ.ปตท. ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยรวม

คุณกิริติกา แพงลาด
ผู้แทนสมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย

ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือเชิญประชุมไม่ได้ระบุข้อมูลคณานิมาฯ

คุณพฤษภานันต์ ศรีวงศ์เสียง
 (ผู้รับมอบฉันทะ)

ได้สอบถามดังนี้

1. กรรมการที่ครบวาระติดต่อกัน 2 ครั้ง สามารถได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการได้หรือไม่
2. ขอทราบหลักเกณฑ์ในการเลือกกรรมการรายคณานิมาฯ

เลขานุการฯ

กล่าวชี้แจงเนื่องจากคณานิมาฯ เป็นกรรมการท่านใหม่ที่ได้รับการเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
 และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจในภายหลัง ซึ่งได้จัดส่งเอกสารลงวันที่ 26 มีนาคม 2562
 เป็นข้อมูลเพิ่มเติมให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562

ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

กล่าวชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. การดำรงตำแหน่งกรรมการตามหลักเกณฑ์ไม่ควรเกิน 3 วาระ
2. หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการจะพิจารณาองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ
 ความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ รวมทั้งประสบการณ์ เป็นต้น สำหรับคุณสมบัติ
 บุคลิกภาพ กรรมการที่ครบวาระ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการเงิน ซึ่งคณะกรรมการ
 สรรหาฯ ได้พิจารณาในองค์ประกอบต่าง ๆ รวมถึงองค์ประกอบที่ธนาคารขาดแคลน จึงได้กำหนด
 คุณสมบัติและสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงได้เชิญคณานิมาฯ เป็นกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง
 กรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมา
 ประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เลือกตั้ง นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,973,479,862	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.237997
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	311,696,887	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.762003
งดออกเสียง	จำนวน	28,562,609	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

2. เลือกตั้ง นายดิศทัต โตตระกูลย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	11,071,818,615	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.866228
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	241,398,287	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.133772
งดออกเสียง	จำนวน	522,456	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		
3. เลือกตั้ง นายวิชัย อัครัสกร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	11,077,344,369	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.914892
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	235,893,181	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.085108
งดออกเสียง	จำนวน	501,808	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		
4. เลือกตั้ง นางนิธิตา เทพอนันท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	10,836,585,769	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.923989
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	117,871,208	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.076011
งดออกเสียง	จำนวน	359,282,381	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เชิญกรรมการที่ออกจากการประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม พร้อมทั้งกล่าวเชิญประธานกรรมการกลับมาทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ พลเอก เทียนชัย รัชพร กรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ
กรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยที่ผ่านมาสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้มีหนังสือแจ้งค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชี ปี 2561 เป็นเงินค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีและค่าธรรมเนียมสอบทานข้อมูลทางการเงิน 5,600,000.- บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่น 710,000.- บาท รวมเป็นเงิน 6,310,000.- บาท โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ.2561 สำหรับค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชี ปี 2562 เป็นเงินค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีและค่าธรรมเนียมสอบทานข้อมูลทางการเงิน 6,000,000.- บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่น 710,000.- บาท รวมเป็นเงิน 6,710,000.- บาท

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วมซึ่งมิใช่รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณสภาพร ผังนิรันดร์ ขอสอบถามสาเหตุที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีทุกปี
 (ผู้ถือหุ้น)

คุณสมชาย เจนสทิพัทธ์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถามดังนี้ 1. รัฐวิสาหกิจมีความจำเป็นต้องใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือสามารถใช้ผู้สอบบัญชีรายอื่นได้ 2. ค่าสอบบัญชีถือเป็นรายได้ของรัฐ หรือรายได้ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน 3. ค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทในงบการเงินรวมของธนาคาร
ประธานฯ	ขอเชิญผู้สอบบัญชีผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และคุณธันวาท ในฐานะกรรมการ
คุณรัชนี ชลนาภิกุล ผู้สอบบัญชี	กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้ 1. สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปรับค่าสอบบัญชีในปี 2561 และปี 2562 เนื่องจากจะต้องมีการสอบทานในการเตรียมความพร้อมตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ซึ่งจะต้องเตรียมบุคลากรเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น 2. ธนาคารสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นได้โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน 3. ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ.2561 รายได้ค่าสอบบัญชีจะนำเข้าเงินกองทุนเพื่อการพัฒนาการตรวจเงินแผ่นดิน และก่อนปี 2561 รายได้ค่าสอบบัญชีจะนำเข้าเป็นเงินนอกงบประมาณของหน่วยงานของรัฐ
คุณธันวาท เลหาศิริวงศ์ (กรรมการตรวจสอบ)	กล่าวชี้แจงเพิ่มเติมสรุปดังนี้ 1. เนื่องจากธนาคารต้องเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับ IFRS 9 ทางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงได้มีการปรับค่าสอบบัญชีให้สอดคล้องกับปริมาณงาน และเมื่อเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีกับสถาบันการเงินต่าง ๆ แล้ว ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จะต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ ขณะเดียวกันผลงานมีมาตรฐานเช่นเดียวกับบริษัทผู้สอบบัญชีชั้นนำ 2. ค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทในงบการเงินประมาณ 9.3 ล้านบาท
คุณสถาพร ผังนรินทร์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถามกรณีหากดำเนินการเกี่ยวกับ IFRS 9 แล้ว ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จะลดลงหรือไม่
คุณรัชนี ชลนาภิกุล ผู้สอบบัญชี	กล่าวชี้แจงมาตรฐาน IFRS 9 เป็นมาตรฐานใหม่ ซึ่งจะต้องมีการเตรียมความพร้อมในการสอบทานและให้บุคลากรในการดำเนินการ ถึงแม้ในปีต่อไปจะมีการเตรียมการแล้ว แต่ในการตรวจสอบถือเป็นการเพิ่มปริมาณงานจากปกติ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยมีค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ค่าธรรมเนียมสอบทานข้อมูลทางการเงิน และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นของปี 2561 จำนวนเงิน 6,310,000.- บาท และปี 2562 จำนวนเงิน 6,710,000.- บาท และสำหรับกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่น ๆ เพิ่มเติม มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทน ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,299,593,129	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.878481
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,747,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.121519
งดออกเสียง	จำนวน	407,359	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 7 เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม หรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ สรุปดังนี้

คุณสภาพร ผังนิรันดร์ ได้เสนอแนะให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 เนื่องจากไม่ระบุให้มีการพิจารณาคำตอบแทน
(ผู้ถือหุ้น) กรรมการ

คุณอนุ ว่องสารกิจ ขอสอบถามสรุปดังนี้
(ผู้ถือหุ้น) 1. วิสัยทัศน์ของท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเป้าหมายของธนาคาร
2. การต่อยอดผลิตภัณฑ์ Krungthai NEXT
3. การให้สินเชื่อแบบดิจิทัล และการร่วมกับ บมจ. บัตรกรุงไทย ในเรื่องสินเชื่อในแพลตฟอร์ม และ
ฟิโกแพลตฟอร์ม

คุณสภาพร โคธิวานุรักษ์ ขอสอบถามสรุปดังนี้
(ผู้ถือหุ้น) 1. ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ คณะเสี่ยงที่แสดงไม่ได้ นำผลคะแนนออกเสียงมา
คำนวณ
2. ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้
1. ในส่วนของยุทธศาสตร์ของธนาคาร เนื่องจากธนาคารอยู่ท่ามกลางภาวะ Digital Disruption ซึ่งเป็นยุคเทคโนโลยีทำลายล้าง หรือกระชากการเปลี่ยนแปลงโดยเทคโนโลยี ทั้งหมดนี้จะเห็นว่าหลายธุรกิจจำเป็นต้องปรับรูปแบบและเปลี่ยนลักษณะการทำธุรกิจ หรือ Business Model ใหม่ ซึ่งธนาคารได้มียุทธศาสตร์ 3 เป้าหมาย คือ เป้าหมายที่ 1 การเสริมสร้างรากฐานที่จำเป็นเพื่อป้องกันรักษาฐานธุรกิจหลักของธนาคาร เป้าหมายที่ 2 การต่อยอด เพิ่มความสามารถในการหารายได้ และทำกำไร และเป้าหมายที่ 3 การรุกคืบเพื่อชิงส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารในกลุ่มลูกค้าและบริการที่เป็นเป้าหมายทางยุทธศาสตร์ Future Banking บนจุดแข็งและโอกาสที่ธนาคารได้รับ ทั้งนี้ สิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ คือการดึงดูดลูกค้าเข้ามาในระบบนิเวศของธนาคาร โดยกำหนด 5 Ecosystems เป็นเป้าหมายหลักได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ สะดวก รวดเร็ว เชื่อใจ ซึ่งจะทำให้ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของลูกค้า ประชาชน ทุกที่ ทุกวัน ทุกเวลา
2. Krungthai NEXT เป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการอย่างรวดเร็ว เนื่องจากในอดีต ธนาคารลงทุนด้าน IT ค่อนข้างต่ำ ปัจจุบันธนาคารเร่งลงทุนด้าน IT เพิ่มเติม แต่ไม่ได้แปลว่าองค์ความรู้ หรือกระบวนการทำงานภายในธนาคารจะเปลี่ยนได้อย่างรวดเร็ว โดยในส่วนของ Krungthai NEXT ที่ธนาคารเพิ่ง Launch ในเดือนตุลาคม ที่ผ่านมา ในขณะนี้ได้รับความนิยมดีมาก มีผู้ใช้บริการมากกว่า 5 ล้านราย และมีการทำรายการมากกว่า 500 ล้านรายการ แต่บนการเติบโตอย่างรวดเร็ว ธนาคารจำเป็นต้องปรับโครงสร้างในเรื่องของ IT Infrastructure สาธารณูปโภคพื้นฐานด้าน IT ของธนาคาร ซึ่งขณะนี้ธนาคารกำลังเร่งพัฒนาปรับแก้เพื่อที่จะก้าวไปสู่ Invisible Banking ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ IT security IT stability IT reliability ทั้ง 3 ประเด็นอยู่ในยุทธศาสตร์ที่ทางคณะกรรมการธนาคารให้นโยบายกับฝ่ายจัดการไว้ทั้งสิ้น ในส่วนของ Krungthai NEXT ธนาคารมีผลิตภัณฑ์อยู่ใน Roadmap ที่จะออกมาทุก ๆ หนึ่งเดือน

	3. ภายใต้บริบท Digital Banking ที่ธนาคารขนาดใหญ่มีการปรับเปลี่ยนองค์กร และทิศทางที่ชัดเจน ในการที่จะลดจำนวนพนักงานลงถึงร้อยละ 50 ภายใน 3 ปี ในส่วนของธนาคารได้เร่งปรับตัว โดยจัดสรรทรัพยากรบุคคลของธนาคารที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด โดยมีการ Training พนักงานในเรื่องของการเสริมสร้างทักษะพนักงาน การ Re-Skill พนักงาน ให้มีทักษะที่หลากหลายและสามารถตอบโจทย์ลูกค้า 4. ในส่วนของสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ธนาคารได้มีการร่วมมือกับ บมจ.บัตรกรุงไทย ตามข่าวที่ปรากฏตามสื่อ ซึ่งทุกท่านจะทราบว่าทาง บมจ.บัตรกรุงไทย ขอทำธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ กับ ฟิโกไฟแนนซ์ ซึ่งธนาคาร จะเข้าร่วมลงทุนกับ บมจ.บัตรกรุงไทย โดยที่ธนาคารจะเข้าไปถือหุ้นและเติบโตร่วมกับ บมจ.บัตรกรุงไทย
<u>เลขานุการฯ</u>	กล่าวชี้แจงกรณีการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 45 ว่าในหลักการข้อบังคับของธนาคารข้อ 28 กำหนด “การจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ ให้คณะกรรมการเสนอขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา...” จึงถือได้ว่าการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการสามารถทำได้โดยไม่ต้องแก้ไขข้อบังคับข้อ 45
<u>ที่ปรึกษากฎหมาย</u>	กล่าวชี้แจงการนับคะแนนเสียงในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 107 ในประเด็นเรื่องของการนับคะแนนเสียงในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น ในการนับคะแนนเสียงคือผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงเท่านั้น
<u>คุณชยพันธุ์ ชันธะภา (ผู้ถือหุ้น)</u>	ขอสอบถามเรื่องนวัตกรรมและแนวทางการลงทุนใหม่ ๆ ของธนาคาร
<u>คุณพทุธนันต์ ศรีวงศ์เลียง (ผู้รับมอบฉันทะ)</u>	ขอเสนอแนะและสอบถามดังนี้ 1. ผลิตภัณฑ์บัตร e-Money ไม่สามารถเติมเงินได้ 2. ควรสื่อสารให้ผู้บัตร ชสมก. (BMTA CARD) ทราบขั้นตอนการใช้งาน 3. พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร พ.ศ.2562 มีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่
<u>คุณณรงค์ รัตนเลิศ (ผู้ถือหุ้น)</u>	กล่าวชื่นชมการบริหารจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอแนะดังนี้ 1. ขอให้ธนาคารมีการใช้ภาษาจีนในการสื่อสาร 2. ข้อความที่สื่อสารผ่านเครื่องเอทีเอ็ม 3. การวางตำแหน่งของตู้เอทีเอ็มเนื่องจากบางแห่งมีการสะท้อนของแสง
<u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้ 1. นวัตกรรมของธนาคารมีจำนวนมาก อาทิ โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ธนาคารได้มีโอกาสเข้าไปดำเนินการให้กับรัฐบาล โดยธนาคารเข้าไปดำเนินการในส่วนของ Digital Payment Super Highway ให้กับทุกตำบลทั่วประเทศไทย และเป็นสิ่งเดียวที่จะเป็นสาธารณูปโภคพื้นฐานของธนาคารทำให้ต่อยอดกับเศรษฐกิจชุมชนและระบบ SMEs ในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ร้านธงฟ้าที่ธนาคารไปวางเครื่อง EDC ธนาคารสามารถให้สินเชื่อเพื่อให้ร้านค้ามีเงินทุนหมุนเวียนได้ ซึ่งเป็นตัวอย่างที่ธนาคารได้รับประโยชน์และช่วยชุมชนได้อย่างมาก และสำหรับนวัตกรรมที่ธนาคารดำเนินการ ได้แก่ - โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ธนาคารได้ Launch เทคโนโลยี Face Recognition มาใช้ - Digital Lending อยู่ใน Roadmap ที่เตรียม Launch ต่อไป - AI (Artificial Intelligence) เป็น Feature ใหม่ในเรื่องของ Smart Transaction - Chatbot อยู่ระหว่างดำเนินการ

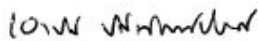
- Krungthai Connex
 - Voice Recognition อยู่ระหว่างดำเนินการ
 - Card Visualization
2. การเติมเงินบัตร e-Money สามารถเติมได้ แต่ถ้าช่วงเวลา Traffic สูง อาจมีการ Reject ออกมา แต่เป็นช่วงระยะเวลาสั้น
 3. บัตรบรรณรณบัตร เป็นเรื่องโครงการนำร่องของ ชสมก. ซึ่งการ Onboarding ลูกค้าต้องใช้งาน ครั้งแรกบรรณรณบัตร สำหรับการเปลี่ยน PIN ต้องไปเปลี่ยนที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคาร เพราะเป็นเรื่อง ของความปลอดภัย
 4. เป็นเรื่องที่หน่วยงานรัฐร่วมกับธนาคารในการพัฒนาเพื่อให้ประชากรทุกภาคส่วนเข้าสู่ระบบ Digital Payment ได้ ลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารคือลูกค้าต่างจังหวัด และลูกค้าต่างจังหวัดคือ ฐานรากของธนาคารซึ่งจะทำให้ธนาคารก้าวเติบโตไปข้างหน้าบนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจ ชุมชน ทั้งหมดเป็นเรื่องของ Ecosystem ที่ธนาคารสร้างระบบ Ecosystem เพื่อรัฐบาล ซึ่งจะทำ ให้ธนาคารมีความเข้มแข็งและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณทุกข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตของผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.



ประธานที่ประชุม

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)

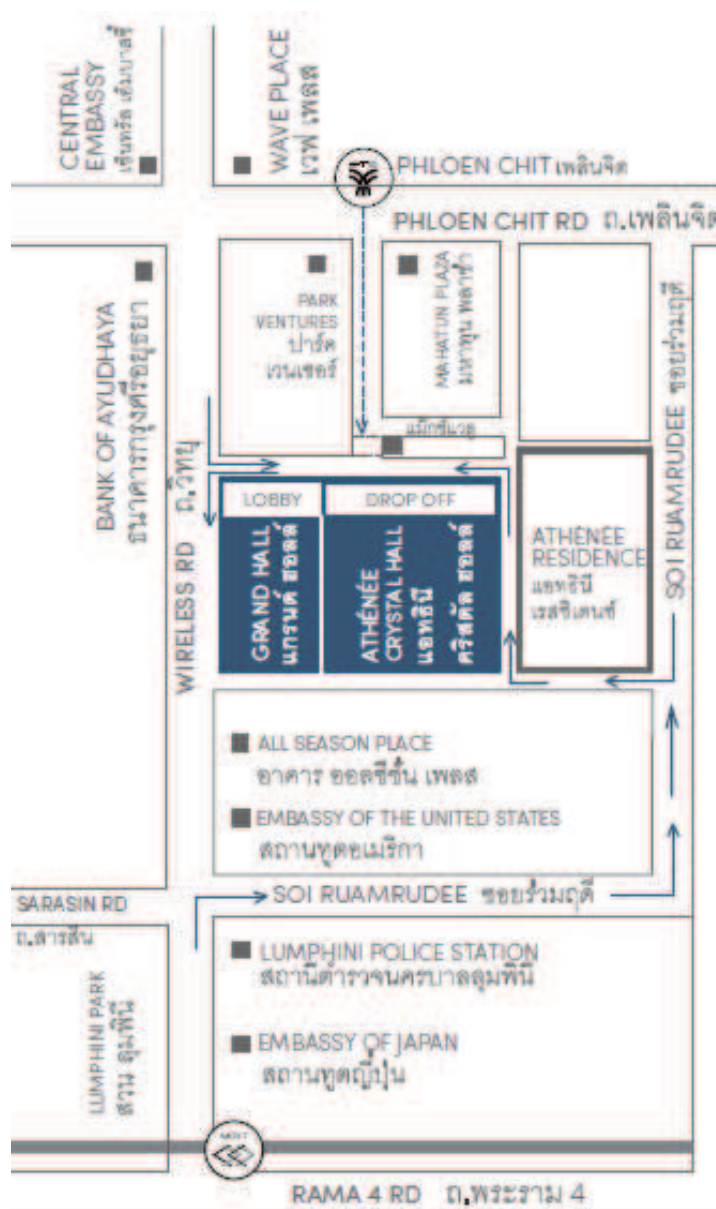


เลขานุการที่ประชุม

(นายนิรุฒ มณีพันธ์)

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล



★ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล

เริ่มลงทะเบียนตั้งแต่เวลา 09.30 น.

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ณ ห้องแอทธินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3

หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2650-8800

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code)

สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

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

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

สำหรับระบบปฏิบัติการ iOS

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

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

สำหรับระบบปฏิบัติการ Android

1. เปิดแอปพลิเคชัน QR CODE READER, Facebook หรือ Line

ขั้นตอนการสแกน QR Code ผ่าน Line

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

รหัสคิวอาร์ (QR CODE)

สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2562 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2562
และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 ในรูปแบบดิจิทัล





SCAN NOW



รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562