



กรุงเทพฯ

หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



วันศุกร์ที่ 9 เมษายน พ.ศ.2564 เวลา 14.00 น.

ลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 09.30 น. ณ ห้องแอทรีนิ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3
โรงแรม ดิ แอทรีนิ โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล

มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม ในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งนี้ สำนักงาน ก.ล.ด. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอรับวัคซีนให้ครบตามเกณฑ์การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง (รายละเอียดกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะปรากฏในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ครั้งนี้)

ธนาคารได้จัดให้มีมาตรการต่าง ๆ เพื่อป้องกันการแพร่ระบาด รวมทั้งการตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายของผู้เข้าร่วมประชุม โดยธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการเข้าร่วมประชุมตามมาตรการที่กำหนดไว้

มาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)
ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ตามที่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) ในวันที่ 9 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น. ณ ห้องแอมฟิที เธียเตอร์ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ดักซ์ชูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล นั้น

เนื่องจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระลอกใหม่ได้แพร่ระบาดเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และภาครัฐได้ออกมาตรการในการป้องกันการแพร่กระจายอย่างเข้มงวดขึ้นตามลำดับ และขณะนี้ไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่า จะมีแนวโน้มเป็นอย่างไร ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้นทุกท่าน รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงมีมาตรการในการจัดประชุมตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีความปลอดภัยสูงสุด โดยขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะปฏิบัติและรับทราบ ดังนี้

1. พิจารณามอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระ แทนการเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ด้วยตนเอง (ธนาคารแนะนำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นเอกสารที่ได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เพื่อท่านสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าได้) โดยสามารถจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมเอกสารประกอบมายัง

บมจ.ธนาคารกรุงไทย
สำนักกรรมการธนาคาร (ชั้น 13)
35 อาคารนานาเหนือ ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพฯ 10110

2. ธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น โดยสามารถแสดงความคิดเห็นหรือส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทาง ดังนี้

2.1 ส่งมาพร้อมกับหนังสือมอบฉันทะ ทางไปรษณีย์ที่

บมจ.ธนาคารกรุงไทย
สำนักกรรมการธนาคาร (ชั้น 13)
35 อาคารนานาเหนือ ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพฯ 10110

2.2 ทาง e-mail ที่ share.holder@krungthai.com

2.3 ทางโทรสารหมายเลข 0-2256-8891

และธนาคารจะพิจารณาเผยแพร่คำถาม – คำตอบผ่านเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

3. ขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมการประชุมจัดเตรียมหน้ากากอนามัยมาเองและสวมใส่ตลอดเวลา มิเช่นนั้นธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่ให้เข้าบริเวณสถานที่จัดประชุม

4. โปรดผ่านจุดคัดกรองและตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าสู่บริเวณสถานที่ประชุม โดยหากมีอุณหภูมิ ตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียส หรือมีอาการโรคระบบทางเดินหายใจ เช่น ไอ เจ็บคอ จาม มีน้ำมูก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่อนุญาตให้เข้าห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือบุคคลอื่นตามที่ท่านเห็นสมควร เข้าร่วม

ประชุมสามัญฯ แทน และในกรณีที่ผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ไม่มีอาการดังกล่าว เจ้าหน้าที่จะติดสติ๊กเกอร์สัญลักษณ์ไว้บนเสื้อของท่านให้ชัดเจนก่อนเข้าห้องประชุม

5. โปรดจัดทำแบบคัดกรองตนเอง สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในการประชุมสามัญฯ ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำส่งแบบคัดกรองตนเองให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ และโปรดนำมามอบให้กับเจ้าหน้าที่ผู้รับลงทะเบียนในวันประชุมสามัญฯ กรณีที่ท่านปกปิดข้อมูลด้านสุขภาพหรือประวัติการเดินทางของท่าน อาจถือเป็นความผิดตามพระราชบัญญัติโรคติดต่อ พ.ศ. 2558 โดยหากท่านหรือบุคคลใกล้ชิดมีความเสี่ยงอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ระบุในแบบคัดกรองตนเอง หรือไม่ตอบแบบคัดกรองตนเอง ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ไม่ให้ท่านเข้าห้องประชุม โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคาร หรือบุคคลอื่นตามที่ท่านเห็นสมควรเข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน

6. โปรดลงทะเบียนเข้า-ออก บนแพลตฟอร์มไทยชนะ โดยใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code หรือหากไม่สะดวกในการใช้โทรศัพท์มือถือสแกน QR Code ก็สามารถใช้วิธีลงทะเบียน ณ บริเวณจุดคัดกรอง โดยระบุชื่อ-ที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์ บนกระดาษที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ให้ เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้นภายหลังการประชุมสามัญฯ

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

8. ผู้ที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุม โปรดลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ณ จุดลงทะเบียนสำหรับเข้าห้องประชุม เพื่อรับหมายเลขที่นั่ง โดยจะถูกเชิญให้นั่งตามหมายเลขที่ธนาคารจัดไว้ตรงกับหมายเลขที่ท่านได้รับ ณ จุดลงทะเบียน เพื่อประโยชน์ในการติดตามกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ขึ้นภายหลังการประชุมสามัญฯ ซึ่งที่นั่งจะจัดให้มีระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ที่เหมาะสมตามระยะที่ทางการกำหนด ซึ่งจะทำให้มีจำนวนที่นั่งในห้องประชุมลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นเมื่อที่นั่งที่จัดให้เต็มแล้ว ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าพื้นที่การประชุมเพิ่มเติมได้ (ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเองท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเข้าร่วมประชุมแทนได้)

9. ธนาคารงดใช้ไมโครโฟนสำหรับการสอบถามภายในห้องประชุม โดยผู้เข้าร่วมประชุมท่านใดมีความประสงค์ที่จะสอบถามในที่ประชุม ขอความกรุณาเขียนใส่กระดาษแทนการสอบถามทางไมโครโฟน โดยจะมีเจ้าหน้าที่จัดเตรียมกระดาษและปากกาให้ ทั้งนี้ เพื่อให้ระยะเวลาการประชุมเป็นไปโดยกระชับอันเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ

10. ธนาคารงดการแจกของว่าง อาหารและเครื่องดื่ม ชา กาแฟ เพื่อลดโอกาสในการเกิดความเสี่ยงในการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

11. โรงแรมจัดให้มีการทำความสะอาดอุปกรณ์ และบริเวณที่มีผู้สัมผัสจำนวนมาก เช่น รวบรวมได้อุปกรณ์ประตู ห้องน้ำด้วยน้ำผงซักฟอก น้ำยาทำความสะอาด หรือแอลกอฮอล์ 70% อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งจัดวางแอลกอฮอล์เจลเพื่อให้บริการตามจุดต่าง ๆ

12. หากท่านมีอาการ หรือพบเห็นผู้ใดมีอาการต้องสงสัย โปรดแจ้งเจ้าหน้าที่เพื่อรับคำแนะนำ

อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลงหรือมีข้อกำหนดจากหน่วยงานราชการเพิ่มเติม ที่ทำให้ไม่สามารถจัดประชุมในวันและสถานที่ดังกล่าวได้ ธนาคารจะแจ้งให้ท่านทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ <https://krungthai.com> ต่อไป

แบบคัดกรองตนเอง สำหรับผู้เข้าร่วมประชุม
ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) 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 28 (ปี 2564) โดยขอความร่วมมือท่านให้ข้อมูลที่ถูกต้องเป็นความจริง เพื่อประโยชน์ในการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม

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

ข้อมูลการคัดกรองเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ขอความร่วมมือท่านผู้เข้าร่วมประชุมโปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐

ท่านได้เดินทางมาจากต่างประเทศ (ทุกประเทศ) ในช่วงเวลา 14 วัน ที่ผ่านมาหรือไม่

☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

ท่านมีอาการเหล่านี้หรือไม่

- ☐ มีไข้สูง ตั้งแต่ 37.5 องศาเซลเซียส ☐ ไอจาม / เจ็บคอ / มีน้ำมูก / หายใจเหนื่อยหอบ
- ☐ ไม่มีอาการดังกล่าว ☐ อื่น ๆ

ท่านมีประวัติสัมผัสใกล้ชิดผู้ป่วยยืนยัน หรือผู้สงสัยติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในระยะเวลา 14 วัน หรือไม่

☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

ท่านมีความเกี่ยวข้องกับพื้นที่การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตามประกาศของศูนย์บริหารสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (ศบค.) ในช่วงเวลา 14 วันก่อนหน้านี้นหรือไม่

(พื้นที่การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ด้านล่าง)

☐ ใช่ ☐ ไม่ใช่

โปรดระบุจังหวัด

พื้นที่การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ตามประกาศของ ศบค. (ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564)	
พื้นที่	จังหวัด
พื้นที่เฝ้าระวัง 54 จังหวัด	กระบี่ กาฬสินธุ์ กำแพงเพชร ขอนแก่น จันทบุรี ชัยนาท ชัยภูมิ เชียงราย เชียงใหม่ ตรัง ตราด นครพนม นครราชสีมา นครศรีธรรมราช นครสวรรค์ น่าน บึงกาฬ บุรีรัมย์ ประจวบคีรีขันธ์ ปราจีนบุรี ปัตตานี พะเยา พังงา พัทลุง พิจิตร พิษณุโลก เพชรบูรณ์แพร่ ภูเก็ต มหาสารคาม มุกดาหาร แม่ฮ่องสอน ยโสธร ร้อยเอ็ด ลพบุรี ลำปาง ลำพูน เลย ศรีสะเกษ สกลนคร สตูล สระแก้ว สิงห์บุรี สุโขทัย สุราษฎร์ธานี สุรินทร์ หนองคาย หนองบัวลำภู อ่างทอง อำนาจเจริญ อุตรดิตถ์ อุทัยธานี อุบลราชธานี
เฝ้าระวังสูง 14 จังหวัด	กาญจนบุรี ฉะเชิงเทรา ชลบุรี ชุมพร นครนายก นราธิวาส พระนครศรีอยุธยา เพชรบุรี ยะลา ระนอง ระยอง สงขลา สระบุรี สุพรรณบุรี
ควบคุม 8 จังหวัด	กรุงเทพมหานคร ตาก นครปฐม นนทบุรี ปทุมธานี ราชบุรี สมุทรปราการ สมุทรสงคราม
ควบคุมสูงสุดและเข้มงวด	สมุทรสาคร

สารบัญเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)

	หน้า
1. หนังสือมอบฉันทะ	ตามแนบ
2. ชongธุรกิจตอบรับ	ตามแนบ
3. ข้อบังคับของธนาคาร หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น	7
4. สรุปสิทธิโดยย่อของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี	8
5. หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม	9 - 10
6. ขั้นตอนการลงทะเบียน	11
7. ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	12
8. รายชื่อกรรมการธนาคาร	13
9. ประวัติกรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ	14 - 17
10. ประวัติกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2563	18 - 21
11. เอกสารประกอบวาระที่ 4 (พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ)	22 - 24
12. นิยามกรรมการอิสระ	25 - 26
13. เอกสารประกอบวาระที่ 6 (พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี)	27
14. รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563)	28 - 44
15. แผนที่สถานที่จัดประชุม	45
16. การใช้รหัสคิวอาร์ (QR CODE)	46
17. รหัสคิวอาร์ (QR CODE) สำหรับดาวน์โหลดรายงานประจำปี 2563 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563 และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 ในรูปแบบดิจิทัล	47
18. นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)	48 - 49



Krungthai
กรุงเทพ

วันที่ 19 มีนาคม 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)

ด้วย บมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) ในวันศุกร์ที่ 9 เมษายน 2564 เวลา 14.00 น. (**เริ่มลงทะเบียน เวลา 09.30 น.**) ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมดิ แอทินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยมีตัวเลขทางการเงินและรายละเอียดต่าง ๆ ในรายงานประจำปีและสรุปข้อมูลทางการเงิน

2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2563	ปี 2562
กำไรสุทธิ	13,292.01 ล้านบาท	26,325.70 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	2.36 ล้านบาท	4.99 ล้านบาท
(จำนวน 5,500,000 หุ้น)	(หุ้นละ 0.4295 บาท)	(หุ้นละ 0.9075 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ	3,843.42 ล้านบาท	10,523.97 ล้านบาท
(จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	(หุ้นละ 0.2750 บาท)	(หุ้นละ 0.753 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	9,446.23 ล้านบาท	15,796.74 ล้านบาท
เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็น	ร้อยละ 28.93	ร้อยละ 40.00

ปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วนแล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด

ทั้งนี้ กำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 13,292.01 ล้านบาท แบ่งเป็นกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2563 จำนวน 9,983.26 ล้านบาท ได้จัดสรรเป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวน 2,495.81 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวน 7,487.45 ล้านบาท ซึ่งถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนธันวาคม 2563 และกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2563 จำนวน 3,308.75 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2563 หลังจากจ่ายเงินปันผล รวมถึงรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

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

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2564 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2564

4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ (เอกสารประกอบวาระที่ 4)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 ในอัตราเดียวกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

4.1 ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2564
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน 80,000 บาท/เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม 2.1 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	75,000 บาท/ครั้ง 60,000 บาท/ครั้ง
2.2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) - ประธานกรรมการ - กรรมการ	37,500 บาท/ครั้ง 30,000 บาท/ครั้ง

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

4.2 เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563

เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการจำนวน 15.07 ล้านบาท เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

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”

(ธนาคารจะนำเสนอรายละเอียดการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยจะจัดส่งรายละเอียดให้แก่ผู้ถือหุ้น ต่อไป)

6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี (เอกสารประกอบวาระที่ 6)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงานอัยวรกิจ เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 สังกัดบริษัท สำนักงานอัยวรกิจ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2564 รวมราคาสำนักงานใหญ่ และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.8 ล้านบาท

7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

โดยระเบียบวาระการประชุมและความเห็นคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น กรรมการอิสระไม่เห็นเป็นอย่างไร

และที่ผ่านมาธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแต่อย่างใด

ธนาคารได้จัดทำรายงานประจำปี 2563 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563 และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 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@krungthai.com

โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) (Record Date) ในวันศุกร์ที่ 19 มีนาคม 2564

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ ดังกล่าวข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวสินีนานู ดำริห์อนันต์)

ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ

1. หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com หรือ ติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 ภายในวันพฤหัสบดีที่ 8 เมษายน 2564 เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)
2. หากท่านไม่สะดวกที่จะไปร่วมประชุมด้วยตนเอง จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะไปประชุมแทนก็ได้ โดยมอบฉันทะตามแบบที่ได้แนบมาพร้อมหนังสือนี้ และนำมามอบต่อประธานที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นจะต้องนำหลักฐานตามรายละเอียดหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม (สารบัญญเอกสาร ข้อ 5) มาแสดงต่อธนาคาร เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
3. เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากท่านไม่สะดวกที่จะไปร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่น ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อที่ปรากฏตามสารบัญญเอกสาร ข้อ 9
4. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด ท่านสามารถดาวน์โหลดและดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร <https://krungthai.com>
5. คณะกรรมการอิสระได้เสนอช่องทางสำหรับท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอแนะประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคาร หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้นสามารถแจ้ง ได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com

ข้อบังคับของธนาคาร

หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ

คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกำหนดให้ประชุม ณ ที่ใดในราชอาณาจักรก็ได้ 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)

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

- 3.1 เอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล ข้อ 2.2 (1) - (4)
- 3.2 หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน
- 3.3 หนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

ให้บิดา - มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องนำสำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ มาแสดงเพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถ

ให้ผู้อนุบาลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล 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 ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น 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. ธนาคารได้มีการจัดเก็บข้อมูลการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะทุกรายซึ่งมาประชุม
2. ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
3. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน โปรดดำเนินการดังนี้
 - 1) ทำเครื่องหมาย ☒ ลงในช่องเห็นด้วย ☐ ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงลงในบัตรออกเสียงลงคะแนน
 - 2) โปรดแสดงตนโดยการยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารนำบัตรออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะไปตรวจนับคะแนนเสียง
4. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ได้แสดงตนในการออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม
5. ผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ ธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวบันทึกรวบรวมไว้ล่วงหน้า

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ธนาคารใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการจัดเก็บข้อมูลและประมวลผลการนับคะแนนเสียง
2. ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
3. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ
4. การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้น การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
5. เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย
6. หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย
7. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

คณะกรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 4 มีนาคม 2564 ประกอบด้วย

1)	นายกฤษฎา	จีนะวิจารณ์ะ	ประธานกรรมการ
2)	นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ
3)	นายวิชัย	อัศรัสมิ ¹	กรรมการ และกรรมการอิสระ
4)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
5)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
6)	นายธีระพงษ์	วงศ์ศิริวิลาส ²	กรรมการ และกรรมการอิสระ
7)	พลเอก เทียนชัย	รับพร ¹	กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
8)	นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
9)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
10)	นางนิธินา	เทพวงษ์กูร	กรรมการ และกรรมการอิสระ
11)	นายลวรณ	แสงสนธิ ³	กรรมการ
12)	นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่

- หมายเหตุ**
- ¹ ธนาคารได้แต่งตั้ง นายวิชัย อัศรัสมิ และ พลเอก เทียนชัย รับพร กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบพันธะ
- ² คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายธีระพงษ์ วงศ์ศิริวิลาส ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563 แทนนายณนทิกกร กาญจนะจิตรา ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2563 (รายละเอียดประวัติ หน้า 20/49)
- ³ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายลวรณ แสงสนธิ ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563 แทนนายประสงค์ พูนธเนศ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 (รายละเอียดประวัติ หน้า 18/49)

กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

ชื่อ - ชื่อสกุล	พลเอก เทียนชัย รับพร	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	
อายุ	65 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาโท ศิลปศาสตร โขวเรียนเสนาธิการทหารบก - 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	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	28 มกราคม 2558	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	6 ปี 1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ - 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/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) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การให้กู้ยืมเงินหรือการกู้ยืมเงิน)	

การมีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้

วาระ	การมีส่วนได้เสีย	การมีส่วนได้เสียพิเศษ
1. รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ	ไม่มี	ไม่มี
2. พิจารณานุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ไม่มี	ไม่มี
3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี	ไม่มี
4. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ	มี	ไม่มี
5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ	ไม่มี	ไม่มี
6. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี	ไม่มี	ไม่มี

การเข้าร่วมประชุม

(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร	26/26 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ	22/22 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	12/12 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ	4/4 ครั้ง
(ปี 2564) - คณะกรรมการธนาคาร	5/5 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ	4/4 ครั้ง
- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย	2/2 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของพลเอก เทียนชัย รัชพร ณ วันที่ 4 มีนาคม 2564

กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายวิชัย อัครัสกร	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	
อายุ	60 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 (วพณ.) สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย (Sasin) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย - หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	24 พฤศจิกายน 2560	
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	3 ปี 3 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น ปี 2562 - ปัจจุบัน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 6 แห่ง - กรรมการปฏิรูปประเทศด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติ มิชอบ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ปี 2563 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.พาสเนล พลัส ปี 2557 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.พาสเนล พลัส เอ็มดีเอฟ ปี 2557 - ปัจจุบัน - รองประธานกรรมการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ปี 2557 - ปัจจุบัน - รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย ปี 2556 - ปัจจุบัน - กรรมการ บจ.เชียงใหม่ อินเตอร์เนชั่นแนล ปี 2538 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. ปี 2557 - ปี 2563 - เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ปี 2554 - ปี 2557	

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 โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น กรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บจ.พานด พลัส กรรมการ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บจ.พานด พลัส เอ็มดีเอฟ และในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เคยดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.ปตท. ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท

การมีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้

วาระ	การมีส่วนได้เสีย	การมีส่วนได้เสียพิเศษ
1. รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ	ไม่มี	ไม่มี
2. พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ไม่มี	ไม่มี
3. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 และการจ่ายเงินปันผล	ไม่มี	ไม่มี
4. พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ	มี	ไม่มี
5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ	ไม่มี	ไม่มี
6. พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี	ไม่มี	ไม่มี

การเข้าร่วมประชุม

- (ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร 25/26 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ 22/22 ครั้ง
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 12/13 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ 4/4 ครั้ง
- (ปี 2564) - คณะกรรมการธนาคาร 5/5 ครั้ง
- คณะกรรมการตรวจสอบ 4/4 ครั้ง
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 1/2 ครั้ง
- คณะกรรมการอิสระ 0/0 ครั้ง

หมายเหตุ : ประวัติของนายวิชัย อัคริศกร ณ วันที่ 4 มีนาคม 2564

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 วันศุกร์ที่ 9 เมษายน 2564

กรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งระหว่างปี 2563
ชื่อ - ชื่อสกุล
นายลวณ แสงสนิท
**ตำแหน่งปัจจุบัน
(ธนาคาร)**

กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ

53 ปี

สัญชาติ

ไทย

การศึกษา

- M.S. (Economic Policy and Planning), Northeastern University สหรัฐอเมริกา

การอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 58 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 205/2015 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12/2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 25/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง: ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

วันที่รับตำแหน่งกรรมการ

21 ธันวาคม 2563

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ

2 เดือน

**ตำแหน่งงานอื่นใน
ปัจจุบัน**

บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 2 แห่ง

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานกรรมการ สลากกินแบ่งรัฐบาล ปี 2564 - ปัจจุบัน
- อธิบดีกรมสรรพสามิต ปี 2563 - ปัจจุบัน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บจ.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย ปี 2561 - ปี 2564
- กรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย ปี 2561 - ปี 2564
- ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ปี 2561 - ปี 2563
- ประธานกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ปี 2561 - ปี 2563
- กรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ปี 2561 - ปี 2563
- กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2561 - ปี 2563
- กรรมการนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ปี 2561 - ปี 2563
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บลจ.กรุงเทพ ปี 2559 - ปี 2563
- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง ปี 2559 - ปี 2561



ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์/แข่งขัน/เกี่ยวเนื่องกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาเคยดำรงตำแหน่ง กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) บจ.วิทย์การบินแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาท	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2563) - คณะกรรมการธนาคาร	1/1 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	0/0 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	0/1 ครั้ง
	(ปี 2564) - คณะกรรมการธนาคาร	5/5 ครั้ง
	- คณะกรรมการบริหาร	8/8 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	2/2 ครั้ง

ชื่อ - ชื่อสกุล ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	นายธีระพงษ์ วงศ์วิลาส กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	
อายุ	56 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรม	- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 246/2017 ของ IOD	
	- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	
	- นักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 8 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน	
	- การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	21 ธันวาคม 2563	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	2 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> จำนวน 1 แห่ง	
	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	ปี 2560 - ปัจจุบัน
	<u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ</u> จำนวน 6 แห่ง	
	- กรรมการบริหารศาลยุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบริหารและ การจัดการ) สำนักงานศาลยุติธรรม	ปี 2563 - ปัจจุบัน
	- กรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย สำนักงานสภาพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ	ปี 2563 - ปัจจุบัน
	- กรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงาน พัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	ปี 2562 - ปัจจุบัน
	- กรรมการคดียุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านกฎหมาย) กรมสอบสวนคดี พิเศษ กระทรวงยุติธรรม	ปี 2562 - ปัจจุบัน
	- กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 7 กฎหมายเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	ปี 2561 - ปัจจุบัน
	- เลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี	ปี 2560 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์การทำงาน	- รองเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี	ปี 2558 - ปี 2560
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้ง	- ไม่มี -
	ทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น	- ไม่มี -
	รายได้ใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	

การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/
 บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือ
 ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่
 ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ
 และกรรมการตรวจสอบ (ไม่มีอำนาจลงนาม) บมจ.บางจาก
 คอร์ปอเรชั่น ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกิน
 กว่ายี่สิบล้านบาท

การเข้าร่วมประชุม

(ปี 2563)	- คณะกรรมการธนาคาร	1/1 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	0/0 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1/1 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	1/1 ครั้ง
(ปี 2564)	- คณะกรรมการธนาคาร	5/5 ครั้ง
	- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3/3 ครั้ง
	- คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	2/2 ครั้ง
	- คณะกรรมการอิสระ	0/0 ครั้ง

เอกสารประกอบวาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุดได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หน้าที่ 87-97

ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

มีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่าย ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2564	ปี 2563
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	160,000 บาท / เดือน 80,000 บาท / เดือน	160,000 บาท / เดือน 80,000 บาท / เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร	75,000 บาท / ครั้ง 60,000 บาท / ครั้ง	75,000 บาท / ครั้ง 60,000 บาท / ครั้ง
3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง / เดือน) - ประธานกรรมการ - กรรมการ	37,500 บาท / ครั้ง 30,000 บาท / ครั้ง	37,500 บาท / ครั้ง 30,000 บาท / ครั้ง

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

สำหรับที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นแก่ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2563 ได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี หน้าที่ 99-101

เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563

คณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ ได้แก่

รางวัลระดับนานาชาติ

- รางวัล Leadership Achievement Award for Best Managed Bank during COVID-19 in Thailand และ รางวัล Best CEO Response to COVID-19 in Thailand เป็นรางวัลความโดดเด่นในการบริหารจัดการในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในทุกมิติ จากนิตยสาร The Asian Banker ประเทศสิงคโปร์
- รางวัล Bank of the Year 2020 in Thailand เป็นรางวัลการบริหารจัดการที่เป็นเลิศในทุกมิติ โดยมุ่งมั่นในการคิดค้น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการทางการเงินดิจิทัล จากนิตยสาร The Banker ประเทศอังกฤษ
- รางวัล Best Social Impact Bank - Thailand 2020 เป็นรางวัลการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ และร่วมผลักดันนโยบาย National e-Payment และ Thailand 4.0 ของภาครัฐ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม จากวารสาร Capital Finance International ประเทศอังกฤษ

รางวัลระดับประเทศ

- รางวัลพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2020 สาขาความเป็นเลิศด้านการจัดการทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management Excellence) จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- รางวัล Thailand Digital Excellence Awards 2020 สาขา Thai Digital Champion for Tech Innovation & AI จากการสร้าง Krungthai Innovation Lab โดยธนาคารเป็นผู้นำดิจิทัลแพลตฟอร์มและเทคโนโลยียืนยันตัวตน (e-KYC) มาใช้กับโครงการภาครัฐ เช่น VAT Refund for Tourist ชิมช้อปใช้ และเราเที่ยวด้วยกัน จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- รางวัล Best Official Account of the Year และ รางวัล Best Smart Channel in Finance & Insurance เป็นรางวัลการบริการทางการเงินแบบครบวงจรผ่าน Application Krungthai Connex และ Krungthai Care จาก LINE THAILAND
- รางวัล ESCO Excellent Financial Supporting Awards เป็นรางวัลสำหรับสถาบันการเงินชั้นนำ ที่ให้การสนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน จากสมาคมบริษัทจัดการพลังงานไทย (Thai ESCO Association)
- รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น รางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่น และ รางวัลความสามารถในการจัดการวิกฤติโควิด-19 ดีเด่นประจำปี 2563 จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

- รางวัล SET Awards 2020 Thailand Sustainability Investment (THSI) เป็นรางวัลที่เชิดชูบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัล Thailand Top Company Awards 2020 ประเภทอุตสาหกรรมการเงิน และ รางวัล Product of the Year Awards 2020 ประเภทกลุ่มสินค้าและบริการ Application ทางการเงิน เป็นรางวัลการบริการยอดเยี่ยมแห่งปี บน Application Krungthai NEXT จากนิตยสาร Business+
- รางวัลธนาคารรัฐด้านนวัตกรรมเทคโนโลยียอดเยี่ยม เป็นรางวัลสำหรับหน่วยงานที่มีผลการดำเนินงานดีเด่นจากสยามรัฐ
- รางวัลนักการเงินแห่งปี ประจำปี 2563 จากวารสารการเงินธนาคาร
- รางวัล Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2563 จากสถาบันไทยพัฒน์
- รางวัลนักธุรกิจแห่งปี ประจำปี 2563 จากกองบรรณาธิการหนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ

ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 จำนวน 15.07 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

नियामกรรมการอิสระ

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน 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 รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ค) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ณ) 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

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ดังนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคารที่ผ่านมา
นางสาวรัตนา จาละ	3734	1 ปี
นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499	1 ปี
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	5315	1 ปี

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งสำนักงานและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

2. จำนวนเงินค่าสอบบัญชี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียดการตรวจสอบ	ค่าสอบบัญชี		เปลี่ยนแปลงเพิ่ม/(ลด)	
	ปี 2564	ปี 2563	ล้านบาท	%
สำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ				
- งบไตรมาส งบครึ่งปี และงบประจำปี	20.0	20.0	0.0	0.0
- ค่าตรวจสอบปีแรก (เฉพาะปี 2563)	0.0	3.0	(3.0)	(100.0)
- ค่าตรวจสอบ TFRS 9 (ปี 2563 และ 2564)	2.5	4.0	(1.5)	(37.5)
รวมค่าสอบบัญชี	22.5	27.0	(4.5)	(16.7)
- การตรวจสอบกำไรขั้นต้นจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ ท่าอากาศยาน	0.3	0.3	0.0	0.0
รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ	22.8	27.3	(4.5)	(16.5)

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน

เอกสารแนบ**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27****บมจ.ธนาคารกรุงไทย****วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม 2563****ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทินี ไฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล****เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร****เปิดประชุม เวลา 13.00 น.**

นายประสงค์ พูนธเนศ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวต้อนรับ และขอภัยผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้รับความสะดวกในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้น รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญฯ ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ประธานฯ แจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 277 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 515 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 792 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,695,708,826 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.50 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 165 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 41 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 442 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 556 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 998 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,836,028,042 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.50

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

- | | | |
|----|-----------------------------------|--|
| 1. | นายประสงค์ พูนธเนศ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ อุตुकานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย |
| 4. | นายณนทิกกร กาญจนะจิตรา | กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 5. | นายวิชัย อัศวรักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. | พลเอก เปี้ยนชัย รับพร | ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย |
| 7. | นายธันวา เลหาศิริวงศ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

8.	นายภุชญา	จีนะวิจารณ์ะ	กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหาร
9.	นายปณณิศร์	ศกุนตนา	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
10.	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
11.	นางนิธินา	เทพวันกูร	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
12.	นายผยง	ศรีวันช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

นางสาวสินินาฏ ดำริห์อนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวศรัณยา เวชากุล เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 จากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

1. คุณชนิษฐา ทัดนาพิทักษ์ ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4
2. คุณนันทิดา บัวแย้ม นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
3. คุณอุราศรี สุวนิช นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ
4. คุณภัทรพร เผือกประพัฒน์ นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอัยว ย จำกัด ซึ่งเสนอเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563

1. คุณรุทร ชาวนะกวี
2. คุณรัตน จาละ
3. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง
4. คุณชุตติวรรณ จันทร์สว่างวานะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณสุพิรณัฐ กวีวัจน์

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

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

เลขานุการฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการการควบคุมและป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ศูนย์บริหารสถานการณ์โควิด-2019 และกระทรวงสาธารณสุขกำหนด จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพ ธนาคารจะตอบคำถามท่านผู้ถือหุ้นภายหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ที่กำหนดไว้แล้ว โดยจะตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ก่อน สำหรับคำถามอื่นธนาคารจะนำคำตอบเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

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

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าสำหรับในการประชุมครั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2563 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว โดยได้มีการแก้ไขเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ซึ่งสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. วันประชุมสามัญฯ จากเดิมกำหนดวันที่ 9 เมษายน 2563 แต่จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารจึงได้เลื่อนกำหนดวันประชุมสามัญฯ เป็นวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

2. แก้ไขมาตรการและแนวปฏิบัติในการประชุมสามัญฯ ภายใต้อาณัติการการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

3. แก้ไขวาระที่ 3 จากเดิม พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และการจ่ายเงินปันผล เป็นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เนื่องจากธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญแล้ว เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญฯ

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดส่งรายงานการประชุมสามัญ ครั้งที่ผ่านมาให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ครั้นนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2562 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญ แต่อย่างใด

จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคาร และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดงบการเงินตามรายงานประจำปี 2562 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

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

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณามติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล มีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

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

ปี 2562

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

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อความ และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายณทิตกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการอิสระ เป็นต้น และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราค่าตอบแทน ดังนี้

1) ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)

- ประธานกรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน
- กรรมการธนาคาร	80,000 บาท/เดือน

2) ค่าเบี้ยประชุม

2.1) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร

(เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง)

- ประธานกรรมการธนาคาร	75,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการธนาคาร	60,000 บาท/ครั้ง

2.2) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการ

กิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

(เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน)

- ประธานกรรมการ	37,500 บาท/ครั้ง
- กรรมการ	30,000 บาท/ครั้ง

ทั้งนี้ การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร ในกรณีมีเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้องไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2562 จำนวน 41.27 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อคำถามหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ พลเอก เทียนชัย วัชรพร นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายผดุง ศรีวนิช

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งกล่าวเชิญนายณนทิตกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้) เห็นว่ากรรมการเดิมทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรรหา รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และที่ผ่านมารวมกรรมการทั้ง 4 ท่านได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก ได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถเจริญเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและ กรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง พลเอก เทียนชัย วัชรพร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง นางแพตริเซีย มงคลวนิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และนายผยอง ศรีวณิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจแล้ว และสำหรับความเห็นของคณะกรรมการได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้จะขอเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลจำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำกาเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

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

2. แต่งตั้ง พลเอก เทียนชัย รัชพร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

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

3. แต่งตั้ง นางแพตริเซีย มงคลวนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

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

4. แต่งตั้ง นายผยง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

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

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจาก คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ กล่าวเชิญ นายวิชัย อัครสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี เนื่องจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีครั้งนี้ ทางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ขอความร่วมมือให้หน่วยงานของรัฐที่มีความพร้อมทางด้านการบริหารการเงินและการควบคุมภายในที่ดีจัดหาบุคลากรภายนอกเป็นผู้สอบบัญชี แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่า เนื่องจากเป็นนโยบายของ หน่วยงานกำกับซึ่งธนาคารควรปฏิบัติตาม จึงได้มีการพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี โดยคัดเลือกจากบริษัทผู้สอบบัญชีที่ให้บริการด้าน วิชาชีพที่มีมาตรฐานสากล เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบและแข่งขันกับองค์กรอื่นในธุรกิจสถาบันการเงินได้อย่างเหมาะสม และเป็น ประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินทุกกลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แก่ นางสาวธนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 และ/หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 5315 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2563 โดยมี รายละเอียดค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ดังนี้

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

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้ระบุข้อความหรือข้อคิดเห็นลงบนกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ และจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมดำเนินการตอบข้อคำถาม และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

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

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

วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น สรุปดังนี้

คุณวิจารย์ งามภักดิ์ (ผู้ถือหุ้น)	รายงานของผู้สอบบัญชีธนาคารที่ได้ให้ความสำคัญในเรื่องของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่งธนาคารมีแนวทางการดำเนินการอย่างไร
คุณสมบัติ นพเพียรเจริญ (ผู้ถือหุ้น)	การบริหารจัดการการให้สินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากที่ผ่านมาการให้สินเชื่อของธนาคารทำให้เกิด NPLs ที่สูงขึ้น
คุณศิริพร ชัดตพงษ์ (ผู้ถือหุ้น)	การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจำนวนมากในปี 2562 ธนาคารมีการบริหารจัดการอย่างไร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	กล่าวชี้แจงดังนี้ 1. ในส่วนที่อ้างถึงข้อความบางส่วนของรายงานผู้สอบบัญชี ธนาคารขอเรียนว่าธนาคารได้พิจารณาการเติบโตของสินเชื่อโดยอยู่บนฐานของคุณภาพสินเชื่อตลอดเวลา ซึ่งกรรมการให้สินเชื่อย่อมมีความเสี่ยงและการมีหนี้เสียถือเป็นเรื่องปกติของกิจการกรรมการให้สินเชื่อของระบบธนาคารทั่วโลก

แต่อย่างไรก็ตามธนาคารได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อ โดยมีการปรับ Portfolio เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารต้องรับ และพิจารณาถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และความสมดุลในลักษณะ High Risk High Return, Low Risk Low Return ซึ่งเป็นการสร้างความสมดุลระหว่างการทำกำไรระยะสั้นและระยะยาวกับเสถียรภาพและความมั่นคงระยะยาวของธนาคาร

2. การบริหารสินเชื่อ ธนาคารได้ดำเนินการบนหลักของความระมัดระวัง โดยมีกลไกและกระบวนการที่รัดกุม โดยหากพิจารณาข้อมูลย้อนหลังจะพบว่าการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีคุณภาพมากขึ้น ธนาคารได้ดำเนินนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีอัตราส่วนร้อยละ 125.74 และมีปริมาณ NPLs ในปี 2562 เหลือเพียงจำนวน 102,659 ล้านบาท ซึ่งปรับลดลงจากปี 2561 ที่มีจำนวน 106,369.71 ล้านบาท

ดังนั้น สำหรับการตั้งสำรองจะเป็นการสร้างเสถียรภาพระยะยาวให้กับธนาคารสามารถเติบโตขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ NPLs ในปี 2562 ของธนาคารอยู่ในระดับที่ชะลอตัว ซึ่งเกิดจากการปรับเปลี่ยนทิศทางของคุณภาพของ Portfolio ของการให้สินเชื่อของธนาคารอย่างเป็นนัยสำคัญ

คุณวิจารณ์ จงภักดี
(ผู้ถือหุ้น)

จากรายงานคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562 การสอบทานการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการตรวจสอบได้มีผู้ตรวจสอบ หรือเข้าพบลูกค้ารายใหญ่หรือไม่

เลขาธิการคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

กล่าวชี้แจงดังนี้
คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมสัญจรเป็นประจำ โดยที่ผ่านมาได้มีการจัดประชุมสัญจรที่จังหวัดอุทัยธานี และได้มีการเยี่ยมชมกิจการลูกค้าของธนาคาร ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการกำหนดแผนการจัดประชุมสัญจรเพื่อเยี่ยมชมลูกค้า แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้คณะกรรมการตรวจสอบต้องชะลอแผนการจัดประชุมสัญจรก่อน แต่อย่างไรก็ตามคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการเดินทางไปเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเดินทางร่วมกับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ หรือการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

คุณสภาพร โคธีรานันท์
(ผู้ถือหุ้น)

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

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

- กล่าวชี้แจงดังนี้
1. ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อม TFRS 9 มาเป็นการล่วงหน้าโดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาในการพัฒนาระบบ และเรื่องของ Validation Model ซึ่งปัจจุบันได้มีการสื่อสารให้พนักงานต่าง ๆ ทราบ และจากการเริ่มใช้ TFRS 9 เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผลกระทบเพียงเล็กน้อยที่ไม่ได้มีนัยสำคัญ คือ การแบ่งการจัดประเภทระหว่างสินทรัพย์กับหนี้สิน ส่วน TFRS 16 เป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้มีผลกระทบต่อธนาคาร

2. ผลขาดทุนด้านเครดิต ในงบการเงิน ไตรมาสที่ 1 ปี 2563 สามารถดูรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งเป็นการเปลี่ยนชื่อเรียกตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ TFRS 9 เป็น Expected Credit Loss ซึ่งเดิมจะใช้ชื่อ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า โดยเป็นการตั้งสำรองตามปกติของธนาคาร

คุณนิวัฒน์ ภิระนันท์วัฒน์ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล แต่ที่ผ่านมา (ผู้ถือหุ้น) ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน กล่าวชี้แจงดังนี้
ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการปี 2563 ซึ่งในส่วนที่ธนาคารได้ดำเนินการไปเป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลประกอบการปี 2562

คุณสุมนา รุจิชาญศิริ ทำไมราคาหุ้นของธนาคารจึงไม่มีการเคลื่อนไหว (ผู้ถือหุ้น)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงดังนี้
ราคาหุ้นของธนาคารมีอัตลักษณ์เป็นของตนเอง เนื่องจากธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนและมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ เมื่อเทียบกับบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ราคาหุ้นของธนาคารจะมีการเติบโตตามคุณภาพ โดยเน้น Fundamental และมีการเคลื่อนไหวของราคาต่ำกว่าคู่แข่ง แต่อย่างไรก็ตามธุรกิจสถาบันการเงินทั้งระบบ มีการ Disrupt จากกระแสของ Digital อย่างรุนแรง ประกอบกับในสถานการณ์ปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบต้องปรับตัวอีกครั้ง สำหรับธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมโดยจะเห็นได้จากฐานเงินกองทุนของธนาคารที่ได้มีการเติบโตต่อเนื่องอย่างมั่นคง ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะเป็น Fundamental ให้ทิศทางราคาหุ้นในอนาคตภายหลังผ่านเหตุการณ์ต่าง ๆ ปรับตามกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน โดยการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นยังคงต้องพิจารณาสถานะของธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจประกอบด้วย

คุณศิริพร ชัตตพงษ์ ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562
คุณวิจิตรา เกื้อกุลวงศ์ (ผู้ถือหุ้น)

คุณอุสาคี จันทร์งาม ค่าตอบแทนกรรมการเมื่อเทียบกับรัฐวิสาหกิจอื่นค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารมีค่าตอบแทน (ผู้ถือหุ้น) กรรมการที่สูงกว่า

คุณศุภชัย อิศระพงศ์ ธนาคารมีหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอย่างไร (ผู้ถือหุ้น)

<u>เลขานุการคณะกรรมการ</u> <u>สรรหาและกำหนด</u> <u>คำตอบแทน</u>	กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้ 1. คำตอบกรรมการจะประกอบด้วยคำตอบแทนในส่วนต่าง ๆ ซึ่งในปี 2563 คำตอบแทนที่ปรับเปลี่ยนจะเป็นคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม และยกเลิกในส่วนของการคำตอบแทนประจำตำแหน่ง ซึ่งได้นำคำตอบแทนส่วนดังกล่าวจัดสรรเพิ่มเติมในส่วนของการคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม 2. การกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ทางธนาคารได้พิจารณาหลักเกณฑ์ตามมติคณะรัฐมนตรี โดยมีการเปรียบเทียบอัตราค่าตอบแทนกรรมการกับบริษัทจดทะเบียนต่าง ๆ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงคำตอบแทนกรรมการของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่เป็นธนาคารคู่แข่ง มากำหนดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ ซึ่งคำตอบแทนกรรมการของธนาคารจะต่ำกว่าธนาคารคู่แข่ง
<u>คุณวิจารย์ งามภักดี</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u>	ธนาคารมีกำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการธนาคารถือหุ้นของธนาคารหรือไม่
<u>เลขานุการคณะกรรมการ</u> <u>สรรหาและกำหนด</u> <u>คำตอบแทน</u>	กล่าวชี้แจงดังนี้ ปัจจุบันไม่มีกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้กรรมการธนาคารต้องถือหุ้นของธนาคาร
<u>คุณวีรยุทธ ธงถาวรสุวรรณ</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u>	ธนาคารมีแนวทางในการปรับปรุง Application Krungthai Next เนื่องจากระบบมีการขัดข้องบ่อย
<u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	กล่าวชี้แจงดังนี้ จากการที่ธนาคารได้มีการพัฒนา บุคลากร คุณภาพ การให้บริการ และเสถียรภาพของระบบ ให้มีความสมบูรณ์ รวมถึงธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนา Digital Mobile Banking อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ระบบของธนาคารมีพัฒนาการขึ้นอย่างชัดเจน โดยเมื่อเทียบตัวเลขสถิติของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เพิ่งมีการประกาศสู่สาธารณะชนล่าสุด พบว่าจำนวนการขัดข้องของระบบเทคโนโลยีที่กระทบต่อการให้บริการผ่านช่องทางสำคัญของธนาคารกรุงไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 มีการขัดข้องของช่องทาง Mobile Banking เพียง 1 ครั้ง เมื่อเทียบกับข้อมูลของธนาคารในไตรมาส 2 ปี 2562 ที่มีการขัดข้องของช่องทาง Mobile Banking 7 ครั้ง ระบบ Internet Banking 2 ครั้ง ระบบ ATM 1 ครั้ง และสาขา 1 ครั้ง และที่สำคัญที่สุดเมื่อเปรียบเทียบข้อมูลไตรมาสที่ 1 ปี 2563 กับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ระบบของธนาคารมีการขัดข้องต่ำที่สุดในระบบ และในเดือนสิงหาคม 2563 ธนาคารจะมีการเปิดให้บริการ New NEXT- New Krungthai Next จึงขอเชิญผู้ถือหุ้นเตรียมดาวน์โหลดและใช้บริการด้วย
<u>คุณสมบัติ นเพียรเจริญ</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u>	การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง มีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือไม่ และธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการอย่างไร

คุณวันชัย สุวรรณเชมฤทธิ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถามดังนี้ 1. การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง ธนาคารมีการเตรียมการในการดำเนินการอย่างไร 2. ธนาคารมีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อแก่บริษัทสายการบินแห่งหนึ่งอย่างไร และคาดว่าจะได้รับเงินคืนหรือไม่
คุณทวีชัย อนันทวานิชชยา (ผู้รับมอบฉันทะ)	ขอสอบถามดังนี้ 1. ขอทราบภาระหนี้ของบริษัทสายการบินแห่งหนึ่ง 2. ธนาคารมีการเตรียมการและดำเนินการอย่างไร และจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารหรือไม่ 3. ธนาคารจะมีการให้สินเชื่อเพิ่มเติมหรือไม่
ผู้บริหารสายงานธุรกิจ ขนาดใหญ่ 2	กล่าวชี้แจงดังนี้ ภาระหนี้ของลูกหนี้ ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลได้ เนื่องจากเป็นข้อมูลลูกค้า อย่างไรก็ตามธนาคารได้ดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อลดความสูญเสียของธนาคารโดยมีการตั้งสำรองภาระหนี้ดังกล่าวแล้ว สำหรับการให้สินเชื่อจะต้องมีการพิจารณาและดูแผนฟื้นฟูกิจการก่อน ซึ่งจะต้องเป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมาย
กรรมการผู้จัดการใหญ่	กล่าวชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้ ในส่วนของการพิจารณาการให้สินเชื่อจะเป็นลักษณะการให้สินเชื่อระยะสั้นมีลักษณะเงินทุนหมุนเวียน โดยไม่ได้มีการให้สินเชื่อระยะยาวในลักษณะการลงทุน ซึ่งธนาคารมองว่าธุรกิจการบินและท่องเที่ยวยังคงมีความเป็นไปได้ จึงได้มีความระมัดระวังโดยการให้สินเชื่อระยะสั้น และจากที่ผ่านมาในเรื่องของเงินทุนหมุนเวียนก็มีการชำระหนี้ตามปกติ จนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ต้องมีการฟื้นฟูกิจการ ซึ่งทางธนาคารจะได้มีการติดตามและประสานงานกับบริษัทอย่างใกล้ชิด และดำเนินการตามกระบวนการตามกฎหมาย เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
คุณสุศักดิ์ ร่มรื่น (ผู้ถือหุ้น)	ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายผ่อนปรนช่วยเหลือลูกค้าในการผ่อนชำระหนี้ แต่บางสาขาของธนาคารมีการเร่งดำเนินการส่งฟ้องบังคับคดีลูกค้า
กรรมการผู้จัดการใหญ่	กล่าวชี้แจงดังนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการวิสาหกิจ ลูกหนี้รายย่อย ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว แต่สำหรับกรณีการฟ้องร้องอาจเป็นกระบวนการของลูกหนี้ที่เกิดก่อนเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019
รองประธานกรรมการ	กล่าวชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้ มาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาก็เป็นมาตรการรวม แต่ในขณะเดียวกันทางธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จะต้องพิจารณาว่าเป็นเรื่องของ Solvency คือการดำเนินธุรกิจของลูกค้า หรือเป็นเรื่องของสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ถ้าเป็นกรณีของสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้อง

ดำเนินการช่วยเหลือเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่หากเป็น Solvency ซึ่งธุรกิจไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้ การให้ความช่วยเหลืออาจเป็นการสร้างความเสียหายให้กับธนาคาร ซึ่งธนาคารต้องพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ แต่ในขณะเดียวกันการผ่อนปรนมากเกินไป อาจก่อให้เกิด Moral Hazard เช่นในอดีตที่ผ่านมา คือลูกหนี้ที่ดีก็จะเกิดความรู้สึกว่า หากไม่ชำระหนี้ก็จะได้รับความช่วยเหลือ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ย การลดการชำระเงินต้น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เป็นต้น ซึ่ง Moral Hazard เป็นเรื่องที่ทางการให้ความสำคัญมาก เช่นเดียวกับธนาคารที่ไม่ต้องการให้เกิด Moral Hazard ในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น ในการดำเนินการธนาคารต้องมีเกณฑ์ต่าง ๆ ในการพิจารณาเป็นจำนวนมาก เพื่อป้องกันไม่เกิด Moral Hazard

คุณวรรณดี แก้วมีศรี

คุณศักดิ์ดา พงษ์พัฒน์

(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร และขอบคุณคณะกรรมการทุกท่าน

คำถามที่ผู้ถือหุ้นได้เขียนข้อความฝากไว้

คุณรัฐภูมิ สุชาติเวชภูมิ

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

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

ผู้บริหารสายงาน

Digital Solutions

กล่าวชี้แจงสรุป ดังนี้

1. เนื่องด้วยภาครัฐถือเป็นลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร โดยจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร ปี 2562 ภาครัฐและหน่วยงานรัฐต่าง ๆ มีสัดส่วนปริมาณเงินฝากและสินเชื่อกับธนาคารในสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 35 และ 9 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับภาพรวมธนาคาร ดังนั้น การเข้าดำเนินโครงการให้แก่ภาครัฐ จึงถือเป็นการต่อยอดบริการและตอกย้ำความสัมพันธ์กับลูกค้ารายใหญ่ให้แน่นแฟ้นมากยิ่งขึ้น สร้าง Customers Engagement และรักษารฐานเงินฝากของลูกค้าภาครัฐไว้กับธนาคาร นอกจากนี้ การที่ธนาคารเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยภาครัฐแก้ไขปัญหา และ/หรือ เยียวยาประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่าง ๆ รวมไปถึงการร่วมพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของภาครัฐ ให้มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้นั้น เป็นการดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารที่ได้กำหนดไว้ในการขยายระบบนิเวศน์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของภาครัฐที่เป็นหนึ่งใน 5 ระบบนิเวศน์ที่ธนาคารมุ่งเน้น โดยได้มีการดึงลูกค้าทั้งในปัจจุบันและผู้ที่มีศักยภาพเข้ามาใน Platform ของธนาคาร ซึ่งถือได้ว่าเป็นการวางรากฐานไปสู่การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าไปสู่ลูกค้าของธนาคารตามยุทธศาสตร์ X2G2X ต่อไป นอกจากนี้การดำเนินโครงการต่าง ๆ ยังส่งผลช่วยในเรื่องภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร และเสริมสร้างความมั่นใจของลูกค้าและบุคคลภายนอกต่อเสถียรภาพและระบบงานของธนาคารอีกด้วย

2. การดำเนินโครงการตามมาตรการของภาครัฐ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นภายใต้การดำเนินโครงการนั้น ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารจะทำหน้าที่เป็นผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Data Processor) ซึ่งจะต้องมีการเก็บ รวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้คำสั่งการ หรือการมอบหมายจากหน่วยงานของรัฐในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล (Data Controller) และได้มีการดำเนินการขอความยินยอม (Consent) จากผู้เข้าร่วมโครงการ เพื่อนำข้อมูลส่วนบุคคลต่าง ๆ มาใช้ภายใต้วัตถุประสงค์ของโครงการดังกล่าวเหล่านั้นเท่านั้น

ผู้บริหารสายงานเครือข่าย
ธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

3. กล่าวชี้แจงว่า ธนาคารมีการปิดควมรวมและปรับรูปแบบสาขา เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป จากข้อมูลสถิติการใช้บริการของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ พบว่าลูกค้ามีการใช้บริการผ่านช่องทางสาขาลดลง และมีการใช้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และ Mobile Banking กล่าวคือ Krungthai NEXT มากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาปรับจำนวนและรูปแบบของสาขา ธนาคารได้มีการคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ไม่ว่าจะเป็นการกระจายตัวของสาขา พื้นที่ทับซ้อน โอกาสทางธุรกิจของพื้นที่นั้น ๆ ผลผลิต (Productivity) ของพนักงานในแต่ละสาขา พฤติกรรมของลูกค้าในการย้ายไปใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น รวมถึงข้อมูลต้นทุนของสาขาเชิงกายภาพและสาขาประเภทดิจิทัล โดยในช่วงที่ผ่านมาธนาคารได้ดำเนินการปรับรูปแบบของสาขาให้เหมาะสม มีการปรับรูปแบบบางสาขาให้เป็นสาขาประเภทดิจิทัลให้สอดคล้องกับรูปแบบและพฤติกรรมของลูกค้าในพื้นที่นั้น ๆ และยังสามารถยกระดับช่องทางบริการให้เป็นลักษณะ Omni-Channel ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารประหยัดต้นทุนจากการมีสาขาเชิงกายภาพที่มีผู้ใช้บริการน้อยไม่คุ้มทุน นอกจากนี้ การปิดสาขาของธนาคารได้มีกลยุทธ์ในการรักษารฐานลูกค้า โดยก่อนการปิดควมรวมสาขาธนาคารมีการสื่อสารให้ลูกค้ารับทราบก่อนล่วงหน้าผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างครอบคลุม ลูกค้าสามารถแจ้งขอโอนย้ายบัญชีไปใช้บริการที่สาขาปลายทางที่ลูกค้ามีความสะดวกไปใช้บริการได้ นอกจากนี้ จะมีพนักงานที่ดูแลลูกค้าอำนวยความสะดวกและมีการส่งต่อการดูแลลูกค้าที่เป็นไปอย่างต่อเนื่อง และภายหลังการปิดควมรวมสาขาธนาคารได้มีการติดตามและประเมินผลพบว่า ธนาคารสามารถรักษารฐานลูกค้าได้เป็นอย่างดีเมื่อมีการปรับลดจำนวนสาขาให้เหมาะสมกับบริบท สภาพ และพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปแล้ว ธนาคารก็ได้มีการดำเนินโครงการ Workforce Rationalization ควบคู่กัน ซึ่งเป็นโครงการที่วิเคราะห์ผลผลิต (Productivity) ของพนักงาน การจัดคนให้เหมาะสมกับทักษะและตำแหน่งงาน รวมถึงได้สร้างตำแหน่งงานใหม่ และปรับโมเดลทางธุรกิจ เพื่อรองรับการแข่งขันทาง Future Banking ไม่ว่าจะเป็นตำแหน่ง Customer Relationship Management หรือ Financial Planner ที่จะทำหน้าที่ออกหาลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งทั้งหมดจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของผลการดำเนินงานของธนาคารให้ดีขึ้น ถึงแม้ว่าธนาคารมีการลดจำนวนสาขาลง แต่ธนาคารก็ได้พัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ และ Krungthai NEXT ให้มีธุรกรรมที่หลากหลาย ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครอบคลุม เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงธุรกรรมของธนาคารได้สะดวก, ง่ายขึ้น และรู้สึกว่าธนาคารอยู่เคียงข้างในทุกที่และทุกเวลา

คุณสภาพ โคธีธนาธิราช
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

1. บริษัทย่อยของธนาคารมีค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินเท่าใด
2. ขอทราบวิธีการพิจารณาการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
3. กรณี Wirecard มีผลต่อการพิจารณาผู้สอบบัญชีหรือไม่

สหกรณ์ออมทรัพย์
กรมป่าไม้จำกัด
(ผู้ถือหุ้น)

การพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชี ธนาคารมีการเปรียบเทียบผู้สอบบัญชีรายอื่นหรือไม่

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงสรุปได้ ดังนี้

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

คุณวิจารณ์ จงภักดี
(ผู้ถือหุ้น)

ข้อเสนอแนะ สรุปได้ดังนี้

1. เสนอให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ลดสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ควรให้ผู้ถือหุ้นสามารถเบิกค่าใช้จ่ายในการเข้าร่วมประชุมได้

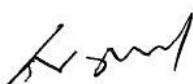
คุณเอื้ออารีย์ วุฒิวัฒน์
(ผู้ถือหุ้น)

ข้อเสนอแนะ สรุปได้ดังนี้

1. เสนอให้ธนาคารจัดสถานที่ในการประชุมสามัญฯ ในรูปแบบ One Stop Service
2. ควรจัดโต๊ะสำหรับการเขียนแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 14.30 น.



ประธานที่ประชุม

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

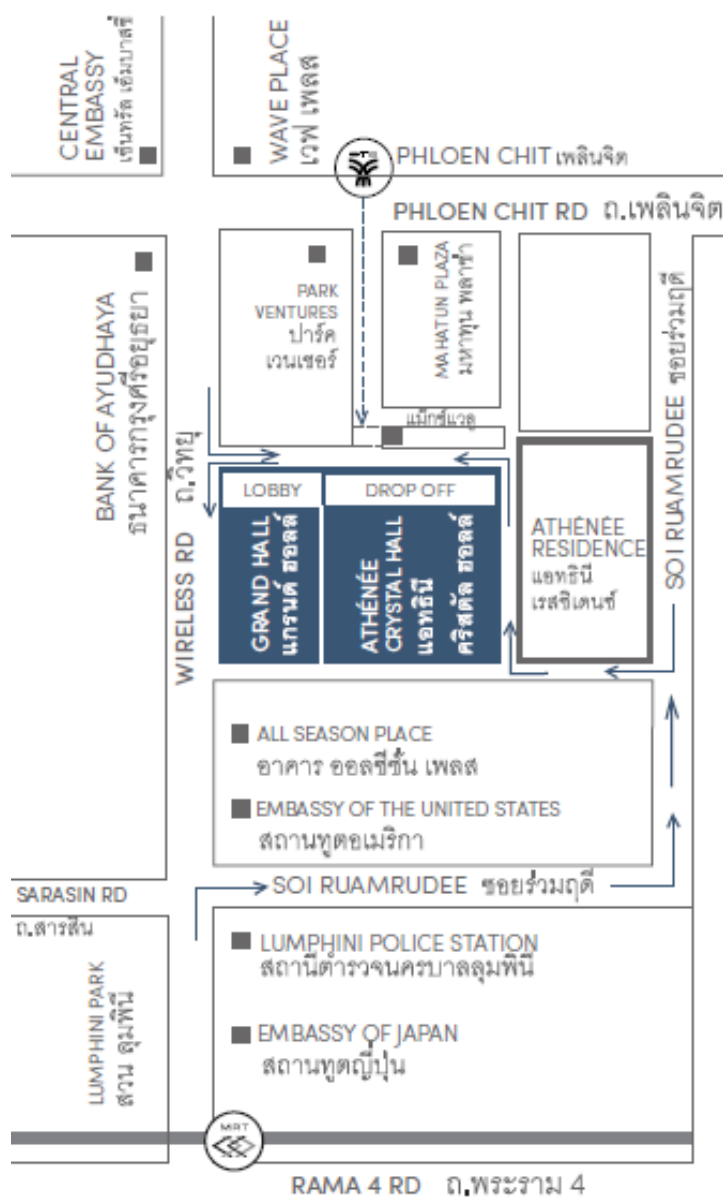


เลขานุการที่ประชุม

(นางสาวสินีนาง ดำริห์อนันต์)

แผนที่สถานที่จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)

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 28 (ปี 2564)

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

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

สำหรับระบบปฏิบัติการ iOS

1. เปิดกล้อง (Camera) ในโทรศัพท์เคลื่อนที่
2. สแกน (หากล้องถ่ายรูปบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ส่งไป) 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 2563 สรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2563
และรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 ในรูปแบบดิจิทัล



นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รับรองสิทธิของบุคคลในประเทศไทยที่จะได้รับความคุ้มครองเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) จึงมีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงแจ้งสิทธิแก่ท่านเมื่อท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่ธนาคาร

ฐานการประมวลผลตามสัญญา (Contract)

เมื่อท่านลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) (“ประชุมสามัญ”) ท่านจำเป็นต้องให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเท่าที่จำเป็นเพื่อที่ธนาคารจะได้ประมวลผลเกี่ยวกับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ของท่าน และเพื่อแจ้งรายละเอียดและการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญฯ จึงเป็นฐานสัญญาตามมาตรา 24 (3)

ฐานการประมวลผลตามความยินยอม (Consent)

ธนาคารไม่ได้ขอความยินยอมท่านเพื่อการประมวลผลข้อมูลที่ไม่จำเป็นต่อการลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมสามัญฯ ของท่าน

ฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interest)

ธนาคารจะจัดให้มีการบันทึกภาพนิ่งและอาจรวมถึงภาพเคลื่อนไหวบรรยากาศของงานประชุมสามัญฯ และภาพนิ่ง รวมถึงภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ เพื่อใช้ในการทำงานรายงานและการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของงานอาจปรากฏภาพของท่านที่เข้าร่วมการประชุมสามัญฯ แต่จะไม่มีมีการระบุรายละเอียดตัวบุคคลที่เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ทั้งนี้ หากท่านพบว่ามีการบันทึกภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของท่าน ท่านสามารถขอให้ธนาคารระงับไม่เผยแพร่ภาพในส่วนของท่านได้

นอกจากนี้ ธนาคารอาจดำเนินการวิจัยข้อมูลของท่านโดยธนาคารเองหรือโดยบุคคลภายนอก เพื่อที่จะสามารถระบุตัวบุคคลขององค์กรหรือหน่วยงานที่อาจให้ความสนใจที่จะได้รับรายละเอียดเกี่ยวกับงานประชุมสามัญฯ หรือบริการอื่น ๆ ในอนาคตของธนาคาร โดยไม่มีการระบุรายละเอียดตัวบุคคลที่เข้าร่วมงานประชุมสามัญฯ ดังกล่าว

การประมวลผลข้อมูลและสื่อสารกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีนี้เป็นไปตามฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายตามมาตรา 24 (5) โดยในการประมวลผลตามฐานนี้ ธนาคารจะได้พิจารณาดังต่อไปนี้

- ปริมาณการประมวลผลข้อมูลเป็นไปเท่าที่จำเป็น
- ข้อมูลที่ใช้ประกอบการประมวลผลเป็นข้อมูลที่เผยแพร่สาธารณะและไม่ใช่อ่านก่อนไหว
- มีความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลต่ำ
- ไม่มีทางเลือกอื่นที่จะสื่อสารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้
- มีช่องทางให้เลือกไม่รับข้อมูลหรือการสื่อสารได้ง่าย

การใช้ข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้ให้กับธนาคารสำหรับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ จะถูกใช้ในวัตถุประสงค์ที่จะให้บริการและปรับปรุงบริการเท่านั้น ข้อมูลบางอย่าง เช่น ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ อาจถูกประมวลผลเป็นข้อมูลรวมโดยวิธีการที่ทำให้ไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์และสถิติ

ธนาคารอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามที่ปรากฏในเอกสารระบุตัวตน (เช่น ศาสนา เชื้อชาติ ที่ปรากฏในบัตรประชาชน) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนของท่าน โดยธนาคารจะไม่นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น และจะทยอยทำลายเอกสาร ลบข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่านหรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ต่อไป

กรณีผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทนผู้มอบฉันทะ หากผู้รับมอบฉันทะได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะแก่ธนาคาร ผู้รับมอบฉันทะรับรองว่า

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

มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารดำเนินงานตามที่จำเป็นและสมเหตุสมผลด้วยวิธีการทางเทคนิคและวิธีการทำงานของหน่วยงานเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ในกรณีที่ธนาคารใช้ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจะทำให้แน่ใจว่ามีข้อตกลงที่กำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว

ธนาคารจะไม่จำหน่ายหรือขายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไม่ว่ากรณีใด และจะไม่โอนข้อมูลของท่านไปยังบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่มีข้อตกลงร่วมกันตามคำสั่งของธนาคาร และธนาคารจะไม่โอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านออกนอกประเทศ

การจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล

ตามหลักการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็น ธนาคารจะจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ที่เก็บรวบรวมข้อมูลตามกฎหมายดังต่อไปนี้

- ฐานประมวลผลข้อมูลตามสัญญาฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายเป็นระยะเวลา 1 ปี
- ในกรณีที่พ้นระยะเวลาจัดเก็บ ธนาคารจะลบหรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้

สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลนี้ รวมถึง

- สิทธิที่จะได้รับแจ้งเกี่ยวกับข้อมูลที่จัดเก็บรวบรวม, วิธีการจัดเก็บรวบรวม, บุคคลที่จะได้รับข้อมูล, เหตุผลและระยะเวลาที่จัดเก็บ
- สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีที่มีความไม่ถูกต้องหรือไม่สมบูรณ์
- สิทธิที่จะขอให้ลบข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้ระยะเวลาจัดเก็บตามนโยบายนี้
- สิทธิในการระงับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล
- สิทธิในการโอนข้อมูลส่วนบุคคล

วิธีติดต่อธนาคาร

ในกรณีที่ท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับนโยบายนี้หรือวิธีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ท่านสามารถติดต่อธนาคารหรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารได้ตามรายละเอียดดังนี้

- (1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
Call Center 02-111-1111
<https://krungthai.com>
- (2) เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
Email : dpo.official@krungthai.com



เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน