



กรุงไทย

หนังสือเชิญประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ **32**
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ **4** เมษายน 2568
เวลา **14.00** น.



ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563

รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

สารบัญเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)

	หน้า
1. ข้อบังคับของธนาคาร หมวดที่ 5 : การประชุมผู้ถือหุ้น	8
2. หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม	9-10
3. ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง	11
4. รายชื่อกรรมการธนาคาร	12
5. รายชื่อกรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ	13
6. เอกสารประกอบวาระที่ 4 (พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ)	14-16
7. เอกสารประกอบวาระที่ 5 (พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ)	17-27
8. เอกสารประกอบวาระที่ 6 (พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี)	28
9. เอกสารประกอบวาระที่ 7 (พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ)	29
10. รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)	30-48
11. การใช้รหัสคิวอาร์ (QR CODE)	49
12. รหัสคิวอาร์ (QR CODE) สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568) ในรูปแบบดิจิทัล	50
13. ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)	51-54
14. วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect	เอกสารแนบ



วันที่ 3 มีนาคม 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)

ด้วย บมจ.ธนาคารกรุงไทย ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568) ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) เพียงรูปแบบเดียว ในวันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 14.00 น. ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยมีตัวเลขทางการเงินและรายละเอียดต่าง ๆ ตามแบบ 56-1 One Report

2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล

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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2567 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	ปี 2567	ปี 2566
กำไรสุทธิ	43,186.81 ล้านบาท	34,681.05 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	9.35 ล้านบาท (หุ้นละ 1.6995 บาท)	5.62 ล้านบาท (หุ้นละ 1.0225 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	21,593.01 ล้านบาท (หุ้นละ 1.5450 บาท)	12,131.22 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8680 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	21,584.45 ล้านบาท	22,544.21 ล้านบาท
เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็น	ร้อยละ 50.00	ร้อยละ 35.00

ธนาคารไม่จัดสรรเป็นทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

ทั้งนี้ กำไรสุทธิประจำปี 2567 จำนวน 43,186.81 ล้านบาท แบ่งเป็นกำไรสะสมในงวด 6 เดือนแรกของปี 2567 จำนวน 23,033.03 ล้านบาท ได้จัดสรรเป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวน 8,061.56 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวน 14,971.47 ล้านบาท ซึ่งถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนในเดือนกันยายน 2567 และกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2567 จำนวน 20,153.78 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังของปี 2567 หลังจากจ่ายเงินปันผล รวมถึงรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยนั้น ถูกโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

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

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 17 เมษายน 2568 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2568

4 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ (เอกสารประกอบวาระที่ 4)

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

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์โครงสร้าง และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ที่มีความสำคัญในการกำกับดูแลธนาคาร และยังเป็นส่งเสริมประสิทธิภาพและสร้างแรงจูงใจให้คณะกรรมการนำพาทิศทางการดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2568 ในอัตราเดียวกันกับปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

4.1 ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2568
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)	
- ประธานกรรมการธนาคาร	160,000 บาท/เดือน
- กรรมการธนาคาร	80,000 บาท/เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม	
2.1 คณะกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)	
- ประธานในที่ประชุม	75,000 บาท/ครั้ง
- กรรมการธนาคาร	60,000 บาท/ครั้ง
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี) ยกเว้นคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี	
- ประธานในที่ประชุม	37,500 บาท/ครั้ง
- กรรมการ	30,000 บาท/ครั้ง
หมายเหตุ	
(1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม	
(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุมให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี	

4.2 เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567

เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 จำนวน 84.67 ล้านบาท เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ (เอกสารประกอบวาระที่ 5)

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

ความเห็นคณะกรรมการ ในการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่ นายลวรรณ แสงสนิท, นายปิ่นสาย สุรัสวดี, นายวิชัย อัครัสกร และนางสาวจิราพร ขาวสวัสดิ์ โดยนายวิชัย อัครัสกร และนางสาว จิราพร ขาวสวัสดิ์ ได้แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และที่ผ่านมามาธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการ (ไม่รวมกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้เสนอให้ที่ประชุมสามัญฯ เลือกตั้ง นายลวรรณ แสงสนิท และนายปิ่นสาย สุรัสวดี กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นางพงษ์สวาท นีละโยธิน และนายอนันต์ แก้วกำเนิด ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ เนื่องจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาตามกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในหลายๆ ด้านประกอบกัน รวมทั้งประสบการณ์ที่เหมาะสม ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความหลากหลายเหมาะสมกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวังแล้วเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่านดังกล่าว ที่ได้ผ่านการคัดเลือกตามกระบวนการสรรหาของธนาคาร โดยเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้เห็นชอบการเป็นกรรมการทั้ง 4 คนแล้ว และสำหรับผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นางพงษ์สวาท นีละโยธิน ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน) รวมถึงในช่วงระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมาดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท วิทย์การบินแห่งประเทศไทย จำกัด และกรรมการในบริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) และนายอนันต์ แก้วกำเนิด

ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะสินเชื่อ และภาระผูกพัน โดยธนาคารให้สินเชื่อวงเงินเกินกว่าสี่สิบล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาตามหน้าที่ความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 89/7 แล้วว่า ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยบุคคลดังกล่าว มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการอิสระ ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

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 สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ
2. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคาร ทั้งสาขาภายในและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 30 ล้านบาทโดยเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.0 ซึ่งสะท้อนถึงภาระของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการปรับปรุงระบบงานทางบัญชีและการเงิน กระบวนการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการควบคุมภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ ธนาคารขอรายงานค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 13 บริษัท โดยค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยดังกล่าว ในปี 2568 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9.9 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขาในและต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 39.9 ล้านบาท

7 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10.จำนวน 1 ข้อ (เอกสารประกอบวาระที่ 7)

วัตถุประสงค์และเหตุผล ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 31 บัญญัติว่า “...บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง...”

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารหมวดที่ 2 หุ้นและผู้ถือหุ้น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นคืน ข้อ 10. โดยเพิ่มเติมข้อความวรรค 2 และวรรค 3 ดังนี้

“ทั้งนี้ บริษัทอาจซื้อหุ้นคืน จำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน หรือลดทุนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ซื้อคืนและยังมิได้จำหน่ายตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด โดยในการซื้อหุ้นคืนต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่บริษัทซื้อคืนในแต่ละคราว จำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติการซื้อหุ้นคืนได้”

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมาย มีอำนาจในการแก้ไข เพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนเพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้

8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

โดยระเบียบวาระการประชุมและความเห็นคณะกรรมการดังกล่าวข้างต้น กรรมการอิสระไม่เห็นความเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระเพิ่มเติมและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมสามัญฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

อนึ่ง ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568) (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 13 มีนาคม 2568 โดยแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 ธนาคารได้จัดทำในรูปแบบ QR Code ซึ่งหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีความประสงค์จะขอรับเอกสารในรูปแบบหนังสือ สามารถติดต่อขอรับได้ที่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 11 อาคาร นานาเหนือ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2208-4132 0-2208-4136 0-2208-4144 และ 02-208-4146 หรือทาง E-mail Address : share.holder@krungthai.com

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ตามวัน และเวลา ดังกล่าวข้างต้น ขอแสดงความนับถือ



(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)

เลขานุการบริษัท

โดยคำสั่งคณะกรรมการธนาคาร

สำนักกรรมการธนาคาร

โทร. 0-2208-4132 0-2208-4136 0-2208-4144 และ 0-2208-4146

หมายเหตุ

1. หากท่านมีข้อสงสัยประการใดหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม และเรื่องอื่นใด สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com หรือ ติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 11 อาคารนานาเทนิโอ โทร. 0-2208-4132, 4136, 4144, 4146 ภายในวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2568 เพื่อธนาคารจะได้ดำเนินการตอบข้อสงสัยให้แก่ท่านได้ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)
2. เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากท่านไม่สะดวกที่จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่น ท่านสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระตามรายชื่อที่ปรากฏตามหนังสือมอบฉันทะ
3. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมทั้งหมด ท่านสามารถดาวน์โหลดและดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร <https://krungthai.com>
4. 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 ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาในกรณีเช่นนี้ ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะกำหนดให้ประชุม ณ ที่ใดในราชอาณาจักรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร

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

เมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุม ถ้าการประชุมได้เรียกนัดโดยผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมมิใช่เป็นการเรียกนัดโดยผู้ถือหุ้น ให้นัดประชุมใหม่และส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้มีการประชุมกันได้ แม้จะไม่ครบองค์ประชุม

ข้อ 41. ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม หรืออาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 42. ในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่ หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญและมติของที่ประชุมให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย 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

หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)

1. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา

1.1 ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้ใช้สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้น และยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน ใบอนุญาตขับรถ หรือหนังสือเดินทาง พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

กรณีที่มีการแก้ไขชื่อ - สกุล ต้องใช้สำเนาหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวด้วย เช่น หนังสือสำคัญแสดงการเปลี่ยนชื่อตัว หนังสือสำคัญแสดงการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อสกุล พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

1.2 ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

(1) หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ

(2) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(3) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

2. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล

2.1 ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง

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

(2) สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล 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) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคล โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ซึ่งผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

(4) สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 พร้อมลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

หมายเหตุ : สำหรับนิติบุคคลต่างประเทศ เอกสารใดมิได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษขอให้อำนาจแปลเป็นภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมกันด้วย และให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันนิติบุคคลนั้นลงนามรับรองความถูกต้องของคำแปล พร้อมประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

3. กรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝาก และดูแลหุ้น

3.1 สำเนาเอกสารเช่นเดียวกับกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคล ข้อ 2.2 (1) - (4)

3.2 หนังสือมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นให้คัสโตเดียนเป็นผู้ลงนามในหนังสือมอบฉันทะแทน

3.3 สำเนาหนังสือยืนยันการได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจคัสโตเดียน

4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม

ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมมาแสดงเพิ่มเติมด้วย

5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์

ให้บิดา - มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องใช้สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์ เพิ่มเติมด้วย

6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถ

ให้ผู้อนุบาลเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยจะต้องมีเอกสารคำสั่งศาลแต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาล ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 1 ปี ก่อนวันประชุมเพิ่มเติมด้วย

หมายเหตุ : (1) เพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามที่ปรากฏในเอกสารระบุตัวตน (เช่น ศาสนา เชื้อชาติ ที่ปรากฏในบัตรประจำตัวประชาชน) ขอความร่วมมือท่านลบข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้น ไม่สามารถระบุตัวตนได้ต่อไป
(2) ผู้รับมอบฉันทะต้องเป็นบุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน

1. ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
2. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รายละเอียดตามเอกสารแนบ วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect
3. ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เห็นด้วย หรือยกเลิการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติวาระนั้น ตามที่ประธานฯ เสนอต่อที่ประชุม
4. เมื่อประกาศปิดการลงคะแนนเสียงแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

กติกาการนับคะแนนเสียง

1. ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
2. การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ
3. การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และการพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมด ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
4. เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่าง คือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย
5. หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์ลงทะเบียนออกจากการประชุมในระหว่างการประชุม คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะถูกหักออกจากระบบ
6. การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

คณะกรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 3 มีนาคม 2568 ประกอบด้วย

- | | | | |
|-----|------------------------|----------------|-------------------------------|
| 1) | นายลวรณ | แสงสนิท | ประธานกรรมการ |
| 2) | นายไกรฤทธิ | อุชुकานนท์ชัย | รองประธานกรรมการ |
| 3) | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการ |
| 4) | นายธันว | เลาหศิริวงศ์ | กรรมการ |
| 5) | นายวิชัย | อัศรัสมกร | กรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 6) | นายธีระพงษ์ | วงศ์ศิวิะวิลาส | กรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 7) | นางสาวจิราพร | ชาวสวัสดิ์ | กรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 8) | นายวีระศักดิ์ | สุทัศน์วิบูลย์ | กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ |
| 9) | นายอรรถพล | อรรถวรเดช | กรรมการ |
| 10) | พลเอก นิमितต์ | สุวรรณรัฐ | กรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 11) | นายปิ่นสาย | สุรัสวดี | กรรมการ |
| 12) | นายผยง | ศรีวิถิต | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะ

ชื่อ - ชื่อสกุล นายวีระศักดิ์ สุตันทวีบูลย์
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร) กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
อายุ 67 ปี
ที่อยู่ติดต่อ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110



ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม ไม่มี

ชื่อ - ชื่อสกุล นายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร) กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
อายุ 60 ปี
ที่อยู่ติดต่อ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110



ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม ไม่มี

ชื่อ - ชื่อสกุล พลเอก นิमितต์ สุวรรณรัฐ
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร) กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
อายุ 53 ปี
ที่อยู่ติดต่อ บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110



ส่วนได้เสียพิเศษในวาระการประชุม ไม่มี

เอกสารประกอบวาระที่ 4

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุดได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 หน้าที่ 127

ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2568

โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2568 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทน	ปี 2567	ปี 2568
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)		
- ประธานกรรมการธนาคาร	160,000 บาท / เดือน	160,000 บาท / เดือน
- กรรมการธนาคาร	80,000 บาท / เดือน	80,000 บาท / เดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม		
2.1 คณะกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)		
- ประธานในที่ประชุม	75,000 บาท / ครั้ง	75,000 บาท / ครั้ง
- กรรมการธนาคาร	60,000 บาท / ครั้ง	60,000 บาท / ครั้ง
2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี ยกเว้นคณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)		
- ประธานในที่ประชุม	37,500 บาท / ครั้ง	37,500 บาท / ครั้ง
- กรรมการ	30,000 บาท / ครั้ง	30,000 บาท / ครั้ง

หมายเหตุ (1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี

สำหรับที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นแก่ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2567 ได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 หน้าที่ 161 - 162

เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567

คณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับ ได้แก่

ธนาคารสร้างสถิติใหม่คว้า 88 รางวัลจากเวทีระดับสากลและองค์กรชั้นนำในประเทศจากความสำเร็จขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม ก้าวนำการเปลี่ยนแปลง พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ก้าวสู่ธนาคารยั่งยืน

ธนาคารประสบความสำเร็จในการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มในทุกมิติ และยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นในทุกวัน ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่อุตสาหกรรมยั่งยืน” โดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ให้ทุกภาคส่วนเติบโตไปพร้อมกันอย่างสมดุล ลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ตอบโจทย์เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติ ได้รับการยอมรับจากองค์กรชั้นนำต่างประเทศและในประเทศ สะท้อนจากปี 2567 ธนาคารได้รับ 88 รางวัลจากทั่วโลก แบ่งเป็นรางวัลระดับนานาชาติ 64 รางวัล และรางวัลระดับประเทศ 24 รางวัล ครอบคลุมรางวัลประเภทต่าง ๆ ดังนี้

รางวัลประเภทผู้นำองค์กร (CEO Award) จำนวน 10 รางวัล สะท้อนถึงความเป็นผู้นำองค์กร ที่มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล ขับเคลื่อนองค์กรด้วยนวัตกรรม ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่อุตสาหกรรมยั่งยืน” ยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยให้ดีขึ้นภายใต้วิถีชีวิตยุคใหม่ ผลักดันองค์กรให้ก้าวนำการเปลี่ยนแปลง เติบโตอย่างแข็งแกร่งไปพร้อมกับทุกภาคส่วนในสังคม จนได้รับความเชื่อมั่นจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ในฐานะองค์กรที่มีส่วนสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นให้กับสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Banking CEO of the Year Thailand 2024 จาก Global Banking & Finance Review Magazine สหราชอาณาจักร และ รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2024 ระดับ Distinguished สาขาความเป็นเลิศด้านผู้นำ จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

รางวัลประเภทความยั่งยืน (Sustainability/ CSR) จำนวน 23 รางวัล จากความมุ่งมั่นส่งเสริมและพัฒนาเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว พัฒนาเครื่องมือทางการเงินสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ อย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มุ่งสู่เป้าหมายปล่อยก๊าซคาร์บอนเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) ทั้งในระดับองค์กรและระดับประเทศ ตอบโจทย์เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ (SDGs) รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards 2024 สาขา Top Community Centric Companies in Asia จาก MORS Group ประเทศมาเลเซีย และ รางวัล Thailand Corporate Excellence Award สาขาความเป็นเลิศด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน จาก TMA

รางวัลประเภทการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ (Product & Service) จำนวน 21 รางวัล จากความสำเร็จในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทันสมัย มอบประสบการณ์ที่แตกต่างและตอบโจทย์ลูกค้าอย่างตรงจุด ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ด้านตลาดเงินตลาดทุน ผลิตภัณฑ์จัดการการเงินเพื่อธุรกิจแบบครบวงจร และผลิตภัณฑ์การเงินที่เชื่อมโยงเป้าหมายด้านความยั่งยืน รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Global Transaction Banking Innovation Awards 2024 สาขา Best Domestic Bank for Cash Management in Thailand (Winner) จาก The Digital Banker Magazine ประเทศสิงคโปร์, รางวัล Derivatives House of the Year Thailand จาก Risk.net สหราชอาณาจักร และรางวัล Thailand Corporate Excellence Award 2024 สาขาความเป็นเลิศด้านสินค้า/การบริการ ระดับ Distinguished จาก TMA

รางวัลประเภท Digital Banking จำนวน 8 รางวัล จากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการการเงินดิจิทัล ช่วยให้การทำธุรกรรม เป็นเรื่องง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยตามมาตรฐานสากล โดยเฉพาะแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT ที่ตอบโจทย์การทำธุรกรรมในทุกมิติ ทั้งโอน จ่าย ผัก ถอน และการลงทุน รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Best Digital Bank Thailand 2024 จาก World Economic Magazine สหราชอาณาจักร

รางวัลประเภทองค์กร (Corporate) จำนวน 5 รางวัล ด้วยผลการดำเนินงานที่เติบโตต่อเนื่อง และความมุ่งมั่นเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้าทุกมิติ รวมถึงการให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น รางวัล Asia Pacific Enterprise Awards 2024 สาขา Corporate Excellence จาก Enterprise Asia ประเทศสิงคโปร์ และ รางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2024 (CGR 2024) ระดับดีเลิศ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รางวัลประเภทการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล (HR) จำนวน 9 รางวัล จากความโดดเด่นด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่มุ่งสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงานผ่านการพัฒนาทักษะด้านการเงิน และทักษะด้านความเข้าใจและการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Literacy) เพื่อให้ทันยุคสมัยอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำ ONE Krungthai Application มาใช้ในองค์กร เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีและส่งเสริมให้เกิดความผูกพันภายในองค์กร รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Thailand Digital Employee Experience of the Year – Banking จาก The Asian Business Review ประเทศสิงคโปร์ และ รางวัล Top 50 Companies in Thailand 2024 จาก WorkVenture

รางวัลประเภทการตลาดและการสร้างแบรนด์ (Marketing & Branding) จำนวน 12 รางวัล จากการใช้สื่อโซเชียลมีเดียอย่างสร้างสรรค์ ผ่าน Krungthai Care เพื่อสื่อสารกับลูกค้าและประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ รางวัลที่โดดเด่นคือ รางวัล Best Bank for Social Media Thailand 2024 จาก World Business Achievers ประเทศสิงคโปร์ และรางวัล Marketing Excellence Awards 2024 Thailand สาขา Excellence in Consumer Insights/Market Research (Silver) จาก Marketing Interactive

ทั้งนี้ เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2567 จำนวน 84.67 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

เอกสารประกอบวาระที่ 5


พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรเลือกตั้งบุคคลต่อไปนี้


- | | | |
|----------------|------------|----------------------------------|
| 1. นายลวณ | แสงสนิท | เป็นกรรมการธนาคาร |
| 2. นายปิ่นสาย | สุรัสวดี | เป็นกรรมการธนาคาร |
| 3. นางพงษ์สวาท | นิละโยธิน | เป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ |
| 4. นายอนันต์ | แก้วกำเนิด | เป็นกรรมการธนาคารและกรรมการอิสระ |

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับนโยบายการสรรหากรรมการ กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2567 หน้าที่ 151 - 152

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายลวรรณ แสงสนิท	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร	
อายุ	57 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - M.S. (Economic Policy and Planning), Northeastern University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 58 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 205/2015 ของ IOD - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงในกระบวนการยุติธรรมทางปกครอง (นสป.) รุ่นที่ 1/2566 มูลนิธิวิจัยและพัฒนากระบวนการยุติธรรมทางปกครอง - หลักสูตรหลักนิเทศกรรมเพื่อประชาธิปไตย รุ่นที่ 10 ปี 2565 วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12/2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 25/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน - หลักสูตร Security Awareness ปี 2564 บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2565 บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก - หลักสูตร Cyber Security Awareness ปี 2566 บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	ประธานกรรมการธนาคาร	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	21 ธันวาคม 2563	
จำนวนปีที่ เป็นกรรมการจนถึงปัจจุบัน	4 ปี 2 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ปตท. ปี 2566 - ปัจจุบัน กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 4 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - ปลัดกระทรวงการคลัง ปี 2566 - ปัจจุบัน - กรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ปี 2566 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ปี 2566 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ สลากกินแบ่งรัฐบาล ปี 2564 - ปัจจุบัน 	
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - อธิบดีกรมสรรพากร ปี 2565 - ปี 2566 - กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี ปี 2564 - ปี 2566 - อธิบดีกรมสรรพสามิต ปี 2563 - ปี 2565 - 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
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร	- ไม่มี -
	การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย	- ไม่มี -
	การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
	(1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	
(2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)		
(3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ปตท. ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาท		
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร	23/23 ครั้ง
	(ปี 2568) - คณะกรรมการธนาคาร	5/5 ครั้ง


ชื่อ - ชื่อสกุล	นายปิ่นสาย สุรัสวดี	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร	
อายุ	53 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Master of Science in Economics University of Glasgow สหราชอาณาจักร - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 66 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Director Refreshment Program (Lesson Learnt from Financial Cases: How Board Should React) (RFP) รุ่นที่ 7/2022 ของ IOD - TEN X Transformational Executive Network for Exponential Growth, หอการค้าไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - Crypto Asset Revolution สมาคมฟินเทคแห่งประเทศไทย - หลักสูตรเสนาธิการทหาร รุ่นที่ 55 - หลักสูตรการพัฒนานักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.1) รุ่นที่ 84 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (สำนักงาน ก.พ.) - หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 11 สมาคมสถาบันการศึกษาระบบธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตร ESG - Related Risk Training Session ปี 2567 บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยวิทยากรภายนอก 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	กรรมการธนาคาร กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	15 มกราคม 2567	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	1 ปี 1 เดือน	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียน</u> - ไม่มี - <u>กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ</u> จำนวน 3 แห่ง	
	- อธิบดีกรมสรรพากร	ปี 2567 - ปัจจุบัน
	- กรรมการ บจ.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย	ปี 2567 - ปัจจุบัน
	- กรรมการ บมจ.โรงแรมเอราวัณ	ปี 2567 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย ปี 2565 – ปี 2567 - รองปลัดกระทรวงการคลัง ปี 2566 – ปี 2567 - กรรมการ บจ.ไทยแลนด์ พริวิลิจ คาร์ด ปี 2562 - ปี 2567 - ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจัดเก็บภาษี (กลุ่มธุรกิจกรมทางการเงิน การธนาคาร) กรมสรรพากร ปี 2561 - ปี 2566 - กรรมการ บมจ.ทีไอที ปี 2563 - ปี 2564 	
ลักษณะความสัมพันธ์	<p>การถือหุ้นธนาคาร - ไม่มี -</p> <p>การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร - ไม่มี -</p> <p>การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย - ไม่มี -</p> <p>การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ บจ.วิฑูการบินแห่งประเทศไทยและ กรรมการ บมจ.โรงแรมเอราวัณ รวมทั้งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เคยดำรงตำแหน่งกรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท 	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	<p>(ปี 2567) - คณะกรรมการธนาคาร 21/22 ครั้ง</p> <p>- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน 14/14 ครั้ง</p> <p>- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 11/11 ครั้ง</p> <p>(ปี 2568) - คณะกรรมการธนาคาร 5/5 ครั้ง</p> <p>- คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน 2/2 ครั้ง</p> <p>- คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 2/2 ครั้ง</p>	

ชื่อ - ชื่อสกุล	นางพงษ์สวาท นิละโยธิน	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ	58 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	-ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 63 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 189/2022 ของ IOD - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง: ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.1) รุ่นที่ 82 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน - หลักสูตรนักบริหารการงบประมาณระดับสูง (นงส.) รุ่นที่ 6 สำนักงานงบประมาณ - หลักสูตรผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 5 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา - หลักสูตรโฆษกกระทรวง สำนักงานนายกรัฐมนตรี - หลักสูตรการบริหารเชิงนิติศาสตร์ระดับสูง (วทน.) รุ่นที่ 1 สภานายความในพระบรมราชูปถัมภ์ - หลักสูตรนักบริหารด้านสิทธิมนุษยชนระดับสูง (บสส.) รุ่นที่ 1 กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ กระทรวงยุติธรรม - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 20 สถาบันวิทยาการพลังงาน 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	- ไม่มี -	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	- ไม่มี -	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	- ไม่มี -	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บมจ.ปตท. ปี 2566 - ปัจจุบัน กิจกรรมที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 5 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> - ปลัดกระทรวงยุติธรรม ปี 2565 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการตรวจสอบทรัพย์สินตามประมวลกฎหมายยาเสพติด กระทรวงยุติธรรม ปี 2565 - ปัจจุบัน - ประธานกรรมการ สถาบันอนุญาโตตุลาการ ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปี 2565 - ปัจจุบัน - กรรมการปฏิรูปประเทศ ด้านการบริหารราชการแผ่นดิน สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ปี 2563 - ปัจจุบัน - กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 2) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ปี 2561 - ปัจจุบัน 	



ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บจ.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย ปี 2565 - ปี 2566 - กรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย ปี 2564 - ปี 2566 - กรรมการ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย ปี 2563 - ปี 2566 - ผู้อำนวยการ (รักษาราชการแทน) สำนักงานขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ ยุทธศาสตร์ชาติและการสร้างความสามัคคีปรองดอง (สำนักงาน ป.ย.ป.) ปี 2563 - ปี 2565 - รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ปี 2560 - ปี 2565 	
ลักษณะความสัมพันธ์	<p>การถือหุ้นธนาคาร</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย) (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บมจ.ปตท. รวมทั้งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เคยดำรงตำแหน่งกรรมการ บจ.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย และกรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับธนาคาร มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาท 	
การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระที่มีการพิจารณาในครั้งนี้	ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม	
การเข้าร่วมประชุม	- ไม่มี -	

ชื่อ - ชื่อสกุล	นายอนันต์ แก้วกำเนิด	
ประเภทกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้ง	กรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ	
อายุ	58 ปี	
สัญชาติ	ไทย	
การศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช 	
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 19/2567 สถาบันวิทยาการพลังงาน - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงในกระบวนการยุติธรรมทางปกครอง (นสป.) รุ่นที่ 1/2566 มูลนิธิวิจัยและพัฒนากระบวนการยุติธรรมทางปกครอง และสำนักงานศาลปกครอง - หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 10/2565 วิทยาลัยศาลรัฐธรรมนูญ - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 78/2556 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนักงาน ก.พ. 	
ตำแหน่งปัจจุบัน (ธนาคาร)	- ไม่มี -	
วันที่รับตำแหน่งกรรมการ	- ไม่มี -	
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการจนถึงปัจจุบัน	- ไม่มี -	
ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน	บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - กิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 6 แห่ง	
	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้อำนวยการสำนักงานประมาณ - กรรมการ การท่าเรือแห่งประเทศไทย - กรรมการ สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ - กรรมการสภาสถาบัน คณะกรรมการสถาบันพระปกเกล้า - กรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) - กรรมการ บจ.วิฑูการบินแห่งประเทศไทย 	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2567 - ปัจจุบัน ปี 2567 - ปัจจุบัน ปี 2567 - ปัจจุบัน ปี 2567 - ปัจจุบัน ปี 2567 - ปัจจุบัน ปี 2566 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - รองผู้อำนวยการสำนักงานประมาณ - ที่ปรึกษาสำนักงานประมาณ 	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2563 - ปี 2567 ปี 2561 - ปี 2563
ลักษณะความสัมพันธ์	การถือหุ้นธนาคาร - ไม่มี - การเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีสภาพเป็นการแข่งขันทางธุรกิจกับธนาคาร - ไม่มี - การมีความสัมพันธ์เป็นญาติกับกรรมการรายอื่น/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร/บริษัทย่อย - ไม่มี -	

การมีความสัมพันธ์ในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/บริษัทย่อย/
บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือ
ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- (1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ
ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- (2) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี หรือที่ปรึกษากฎหมาย)
- (3) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการ
บจ.วิสาหกิจบิณแห่งประเทศไทย ซึ่งมีวงเงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับ
ธนาคาร มูลค่าเกินกว่าสี่สิบล้านบาท

การมีส่วนได้เสียพิเศษในวาระ ไม่มีส่วนได้เสียพิเศษในทุกวาระการประชุม

ที่มีการพิจารณาในครั้งนี้

การเข้าร่วมประชุม

- ไม่มี -

นิตยสารกรรมการอิสระ

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนใน เรื่องการถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ในการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข) ดังนี้

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะ ต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

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

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบ กิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทาง การเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ ธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตาม วิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำ รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อน วันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมี ผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

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

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ช) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฅ) 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

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2568 คณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขต การสอบบัญชี จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (EY) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2568 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ดังนี้
 - 1) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ
 - 2) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 หรือ
 - 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งสำนักงานและผู้สอบบัญชีไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่าง เป็นอิสระแต่อย่างใด

2. จำนวนเงินค่าสอบบัญชี ดังนี้

กำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขาภายในและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 30 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น จากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.0 ซึ่งสะท้อนถึงภาระของผู้สอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจาก การปรับปรุงระบบงานทางบัญชีและการเงิน กระบวนการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการควบคุมภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ ธนาคารขอรายงานค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 13 บริษัท โดยค่าสอบบัญชี ของบริษัทย่อยดังกล่าว ในปี 2568 คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9.9 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับค่าสอบบัญชีของธนาคารทั้งสาขา ภายในและต่างประเทศแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 39.9 ล้านบาท มาเพื่อโปรดทราบ

เอกสารประกอบวาระที่ 7

พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 10. จำนวน 1 ข้อ

เพื่อเป็นเครื่องมือทางการเงินในการรองรับการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารในอนาคต เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวดที่ 2 หุ้นและผู้ถือหุ้น ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นคืน ข้อ 10. โดยเพิ่มเติมข้อความวรรค 2 และวรรค 3 ดังนี้

ข้อบังคับของธนาคารเดิม

ข้อ 10. ห้ามมิให้บริษัทเป็นเจ้าของหุ้นหรือรับจําหน่ายของบริษัทเอง เว้นแต่ กรณีที่ทบัตบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจํากัดได้อนุญาตให้กระทำได้

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารเป็น

ข้อ 10. ห้ามมิให้บริษัทเป็นเจ้าของหุ้นหรือรับจําหน่ายของบริษัทเอง เว้นแต่ กรณีที่ทบัตบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจํากัดได้อนุญาตให้กระทำได้

ทั้งนี้ บริษัทอาจซื้อหุ้นคืน จําหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน หรือลดทุนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่ซื้อคืนและยังมีได้จําหน่าย ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด โดยในการซื้อหุ้นคืนต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่บริษัทซื้อคืนในแต่ละคราว จำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติการซื้อหุ้นคืนได้

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมาย มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการจดทะเบียนเพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และการตีความของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง หรือคำสั่งของนายทะเบียนได้

เอกสารแนบ**รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31 (ปี 2567)****บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2567****เปิดประชุม เวลา 14.00 น.**

นายลวรรณ แสงสนิท ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้น และแจ้งว่า สำหรับการประชุมนี้จะเป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารได้ใช้ระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานอิสระ คือ บริษัท อินเวนท์เทคโนโลยีส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบควบคุมการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นไปตามมาตรฐานการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และมีกระบวนการที่สอดคล้องเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดในประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่อง มาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการประชุมครั้งนี้จัดให้มีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในลักษณะสื่อวิดีโอทัศน์ โดยธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมหุ้นทั้งหมดเป็น 13,981,561,250 หุ้น โดยเมื่อเริ่มเปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 36 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,113 ราย รวมจำนวนผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,149 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,709,586,268 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.5979 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 31

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 20 ราย โดยไม่มีผู้รับมอบฉันทะเพิ่ม รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 56 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,113 ราย รวมผู้ลงทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 1,169 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,712,960,487 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.6220

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ครอบคลุมจำนวน 12 คน (คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) :

- | | | |
|----|--------------------------|--|
| 1. | นายลวรรณ แสงสนิท | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร
และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 3. | นายวิชัย อัครัสกร | กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |

- | | | |
|-----|----------------------------|---|
| 4. | นายธันวา เลหาศิริวงศ์ | กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 5. | นายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส | กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. | นายวีระศักดิ์ สุตตันทวีบุญ | ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |
| 7. | นางสาวจิราพร ชาวสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| 8. | นายอรรถพล อรรถวรเดช | กรรมการบริหาร
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| 9. | พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ | กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 10. | นายปิ่นสาย สุรัสวดี | กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน |
| 11. | นายผยอง ศรีวณิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง |

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- | | | |
|----|-----------------------------------|--|
| 1. | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
|----|-----------------------------------|--|

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการในที่ประชุม และนางสาวสินีนางุ ดำริห์อนันต์ ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมี ประธานผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงคุณศรัณยา เวชากุล ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management และผู้บริหารสายงานต่าง ๆ เข้าร่วมประชุมด้วย

และประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

1. คุณวรรณวิไล เพชรสร้าง
2. คุณชุตีวรรณ จันทร์สว่างภวนะ

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร พร้อมทั้งเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมสามัญฯ

จากนั้นประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวสรุปประเด็นสำคัญด้านยุทธศาสตร์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบ และขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นทุกท่านดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ ข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวสรุปยุทธศาสตร์ของธนาคาร ดังนี้

ในปีนี้อธนาคารจะเป็นปีที่น่าตื่นเต้นในเรื่องของการขับเคลื่อนนวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สุขความยั่งยืน โดยที่ผ่านมธนาคารได้พิจารณายุทธศาสตร์ของธนาคาร ซึ่งได้มี Road Map ในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ ตามแนวทางที่ธนาคารได้วางไว้อย่างเป็นระบบ ท่ามกลางวิกฤติซ้อนวิกฤติในหลายปีที่ผ่านมา จนล่าสุด ธนาคารสามารถที่จะขับเคลื่อนในลักษณะที่กล้าเปลี่ยนแปลงเพื่อก้าวนำได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากผลงานของธนาคารที่ได้ดำเนินการมาตามแผนยุทธศาสตร์ธนาคารจะสะท้อนให้เห็นว่า การแปรเปลี่ยนของโลกก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล ธนาคารสามารถที่จะขับเคลื่อนการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ จนถึงปัจจุบันลูกค้าของธนาคารมีจำนวนถึง 35 ล้านราย ก้าวเข้าสู่ช่องทางดิจิทัล และช่องทาง O2O หรือ Online-to-Offline และในขณะเดียวกันมีลูกค้าอยู่ประมาณ 7 ล้านราย ที่ยังใช้ช่องทาง Traditional หรือ Offline กลไกการขับเคลื่อนแปรเปลี่ยนทั้งหมดเป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ตั้งแต่การสร้าง Platform การ Acquire ลูกค้า ไปจนถึงการวิเคราะห์ ทำความเข้าใจลูกค้า และนำไปสู่การตอบโจทย์ได้อย่างมี Economic Value จนถึงปัจจุบันในสิ่งที่ธนาคารดำเนินการได้เป็นที่ประจักษ์ใน Platform ที่ธนาคารได้สร้างมาไม่ว่าจะเป็น Krungthai NEXT ธนาคารมีลูกค้าที่อยู่ใน Platform ถึงประมาณ 18 ล้านราย เป้าตั้งคมีลูกค้าถึง 40 ล้านราย Krungthai Connex มีลูกค้าถึง 22 ล้านราย และเงินมีลูกค้าถึง 2 ล้านร้านค้า โดยจากนี้ไป ธนาคารจะเน้นพัฒนาบน Platform ที่มีการเชื่อมโยงยกระดับ และมุ่งสู่ความยั่งยืนบน Platform ของธนาคาร และสิ่งที่ธนาคารอยู่ระหว่างการเร่งขับเคลื่อนในปัจจุบันคือส่วนของภาคธุรกิจ ในเรื่องของ Krungthai Business ซึ่งเป็น Platform ที่ธนาคารกำลังเร่งสร้างและพัฒนาเพื่อตอบโจทย์การให้บริการของธนาคารในอนาคต

ปัจจุบันมีความท้าทายในรอบด้าน ซึ่งจะเห็นได้จากทั้งในปัจจัยทางมหภาค ในเรื่องของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงในเรื่องของภูมิอากาศ Technology Disruption ที่มาอย่างรวดเร็ว และการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Society) ซึ่งประเทศไทยเป็นกลุ่มประเทศแรก ๆ ที่เผชิญกับสถานการณ์ดังกล่าว ในขณะที่จุดหักเหของประเทศไทยประกอบด้วย การเติบโตที่ต่ำกว่าศักยภาพ ความเหลื่อมล้ำสูง เศรษฐกิจนอกระบบขนาดใหญ่ รวมไปถึง Household debt ที่อยู่ในระดับที่สูง ในขณะเดียวกัน Digital Disruption ยังคงมีความต่อเนื่องจากการเปิดตัวของ Generative AI ซึ่งธนาคารเชื่อว่ายุทธศาสตร์ของธนาคารจะต้องมีการปรับเปลี่ยนเพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และรุนแรงจากนวัตกรรมเทคโนโลยี Generative AI พร้อมทั้งเชื่อว่าจะเป็น Wave ที่ 2 ของ Disruption จากนั้นไปธนาคารจะต้องกลับมาทบทวนและยุทธศาสตร์ที่สำคัญของธนาคาร ที่ยังคงมุ่งเน้นอยู่ที่ 3 แนวทางคู่ขนาน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเร่งบูรณาการธุรกิจเดิมที่ปรับโครงสร้าง และระบบธุรกิจหลักดั้งเดิมให้ทันสมัยมีประสิทธิภาพ การเร่งพัฒนาคนในเรื่องของ Reskill Upskill ให้เกิดการปรับตัวภายใต้

สถานการณ์ที่กำลังเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เรื่องการเร่งต่อยอดจากสิ่งที่ได้พัฒนาแล้ว ได้แก่ การเร่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ เครื่องมือ กระบวนการ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับธุรกิจในปัจจุบัน และการเร่งสร้างธุรกิจใหม่ที่ตอบโจทย์ลูกค้าเพื่อขยายธุรกิจ ทั้ง 3 แนวทางข้างต้น ธนาคารได้ทบทวนยุทธศาสตร์ของธนาคาร 7 ยุทธศาสตร์หลัก ซึ่งธนาคารพบว่ายังคงมีความเหมาะสม และเร่งขับเคลื่อนเพื่อเป็นแนวทางที่จะตอบโจทย์ในการปรับเปลี่ยนก้าวเข้าสู่โลกแห่งอนาคต โดยมุ่งเน้นการปรับเปลี่ยนใน 2 ส่วน ส่วนที่ 1 คือ ยกกระดานในแนวทางเดิมโดยการเร่งในเรื่องของการสนับสนุนกลไกเพื่อให้เกิด Decarbonization กับระบบ เศรษฐกิจในกิจกรรมของธนาคาร และส่วนที่ 2 คือ การเร่งนำนวัตกรรมเรื่องของ Generative AI เข้ามาศึกษา เรียนรู้ และปรับใช้ใน ทุกกระบวนการทางธุรกิจเพื่อให้การบริการของธนาคารเป็นไปอย่างเต็มประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันธนาคาร ยังเน้นในเรื่อง ของการปรับโครงสร้าง ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้มีการจัดตั้ง Corporate Venture Capital (CVC) ที่เรียกว่า Krungthai Venture ขึ้นมา เพื่อนำไปตอบโจทย์ และเป็นอีกหนึ่งเครื่องมือที่จะทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนได้เร็วขึ้นในยุคที่ธนาคารกำลังเผชิญ ความท้าทายอย่างที่เรียนท่านผู้ถือหุ้นในข้างต้น ซึ่งจะเป็นกลไก เครื่องมือในการเร่งหาพันธมิตร สร้างระบบนิเวศน์ ต่อ ขยาย หรือในเรื่องของการเร่งได้มาซึ่งนวัตกรรมใหม่ ๆ หรือ Tech Solution หรือแม้กระทั่งไปถึงการได้บุคลากร Digital Talent มาสนับสนุนเพื่อให้ตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ของธนาคารได้อย่างเต็มรูปแบบ และมีประสิทธิภาพ

ขณะเดียวกันในเรื่องของ ESG ธนาคารให้ความสำคัญกับการที่เป็นส่วนหนึ่งของกลไกในระบบเศรษฐกิจของประเทศใน การดำเนินภารกิจที่จะสนับสนุนการขับเคลื่อนประเทศไทยตามนโยบายของรัฐบาลที่สามารถก้าวเข้าสู่การลดการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์ได้ 40% ในปี 2573 และการก้าวเข้าสู่ Net Zero ในปี 2608 โดยที่ธนาคารได้แบ่งกิจกรรมในเรื่องของ ESG ออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ เรื่องความยั่งยืนในการดำเนินการภายใน ความยั่งยืนด้านลูกค้า และความยั่งยืนด้านโครงสร้างพื้นฐาน ที่จะ เป็น Platform ในการ Facilitate กิจกรรมเรื่องของ ESG ทั้งหมด โดยธนาคารได้มีการประกาศแจ้งกับทางธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าใน Portfolio ของธนาคาร มี 5 อุตสาหกรรมหลักที่มีการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ในส่วนที่ธนาคารมีการ ปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า ทั้งด้านการผลิตไฟฟ้า น้ำมัน แก๊ส เหมืองแร่ อสังหาริมทรัพย์ และเคมีภัณฑ์ โดยที่ธนาคารได้แจ้งกับ ทางธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ธนาคารจะเร่งดำเนินการในเรื่องของการพัฒนาประเมินในเรื่องของ Pathway ในส่วนของ ภาคอุตสาหกรรมการผลิตไฟฟ้าเพื่อตอบโจทย์ Net Zero Pathway ของประเทศ

จากความท้าทายรอบด้าน ธนาคารจำเป็นต้องเร่งปรับตัวในเรื่องของการเตรียมความพร้อมกับโลกแห่งอนาคต หรือที่ธนาคารเรียกว่า Future Ready Krungthai โดยที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรเป็นปัจจัยสำคัญหลัก ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์ที่ 7 ของธนาคาร โดยธนาคารได้ประกาศโครงการที่ธนาคารเรียกว่าเป็น WOLF HACK หรือ Hackathon ระดับองค์กร ที่มุ่งเน้นในเรื่องของการเพิ่มทักษะ การสร้างทักษะใหม่ ๆ ให้กับบุคลากรของธนาคาร โดยวิธีการทำงานที่จะเน้นใน เรื่องของการทำงานร่วมกันแบบ Collaborative ที่จะตอบโจทย์ภาคธุรกิจที่เป็นลักษณะ B2B, B2C หรือ B2B2C ให้ได้อย่างมี ประสิทธิภาพ และในเรื่องของการนำเครื่องมือที่เป็น Generative AI มาใช้ในกระบวนการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งหมด นี้มุ่งเน้นไปให้เกิดความพร้อมในเรื่องของ Future Ready Krungthai เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจ ให้เกิดความไว้วางใจจาก ลูกค้า และพันธมิตรได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งทั้งหมดนี้จะสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการที่จะเร่งปรับเปลี่ยน ปรับตัว และสามารถตอบโจทย์ Stakeholder ทุกภาคส่วน โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้อย่างรวดเร็ว ในสภาวะที่ โลกได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และไม่เคยเกิดขึ้นมามาก่อน

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ ขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นสรุปได้ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ในแต่ละวาระการประชุมสามัญฯ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุม สอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ ตามความเหมาะสม โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถเลือกวาระที่ ต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “คำถาม” โดยผู้ถือหุ้นสามารถพิมพ์ข้อความที่ต้องการสอบถามหรือ

แสดงความคิดเห็น จากนั้นกดปุ่ม “ส่งคำถาม” โดยธนาคารจะตอบคำถามในห้องประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับคำถามนั้น ๆ แต่หากมีข้อคำถามที่ถูกส่งเข้ามาเป็นจำนวนมาก ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาตอบคำถามในจำนวนที่เหมาะสม โดยหากมีคำถามที่ยังเหลืออยู่ ธนาคารจะนำคำตอบขึ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารต่อไป

2. การออกเสียงลงคะแนน และกติกาการนับคะแนนเสียง

2.1 ประธานในที่ประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

2.2 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงสามารถลงคะแนนเสียงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นเลือกวาระที่ประสงค์จะลงคะแนน จากนั้นกดปุ่ม “ลงคะแนน” ระบบจะแสดงช่องสำหรับการออกเสียงลงคะแนน ทั้งหมด 3 ช่อง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง สำหรับผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่ได้รับมอบฉันทะหลายราย ระบบจะแสดงรายชื่อทั้งหมดที่ได้รับจากการมอบฉันทะ โดยในการออกเสียงลงคะแนนจะแยกเป็นรายบัญชีผู้ใช้งาน

หากท่านผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะยกเลิกการลงคะแนนเสียง ให้กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” และสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนนเสียงในวาระนั้น ๆ

2.3 ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย หรือยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด หรือไม่ออกเสียงลงคะแนน จะถือว่าเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ตามที่ประธานฯ ได้เสนอต่อที่ประชุม

2.4 ธนาคารจะให้เวลาในการลงคะแนนเสียง 2 นาที และเมื่อปิดการส่งผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะถือว่าการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นสิ้นสุด เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งจะมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล จะให้เวลาในการลงคะแนนเสียงสำหรับกรรมการแต่ละท่าน ท่านละ 2 นาที และภายหลังจากการปิดการลงคะแนนเสียงประธานฯ จะประกาศผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบต่อไป

3. กติกาการนับคะแนนเสียง

3.1 ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีคะแนนเสียงเท่ากัน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

3.2 การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และของผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ

3.3 การอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นการพิจารณาวาระอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

3.4 เพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย

3.5 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ออกจากการประชุมก่อนที่จะปิดการลงมติในวาระใด ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นจะไม่ถูกนับเป็นองค์ประชุมในวาระดังกล่าว และไม่ถูกนำมานับเป็นคะแนนเสียงในวาระ ที่เหลืออยู่ อย่างไรก็ตาม การออกจากการประชุมในวาระใดวาระหนึ่งจะไม่เป็นการตัดสิทธิของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะในการกลับเข้าร่วมประชุม และลงคะแนนเสียงในวาระต่อไป

3.6 การแจ้งผลการลงคะแนนเสียงจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

3.7 กรณีท่านผู้ถือหุ้นประสบปัญหาการเข้าระบบการประชุม หรือระบบการลงคะแนนเสียง ท่านผู้ถือหุ้นสามารถศึกษา และปฏิบัติตามคำแนะนำที่ได้แจ้งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ หรือท่านสามารถเลือกเมนู “ช่วยเหลือ” จากในระบบได้ หรือสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่คอลเซ็นเตอร์ของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด หมายเลขโทรศัพท์ 0-2460-9220 และหากเกิดกรณีระบบขัดข้องระหว่างการประชุมสามัญฯ ท่านผู้ถือหุ้นจะได้รับอีเมลจากบริษัทฯ เพื่อแจ้งการกลับเข้าสู่การประชุมผ่านระบบสำรองต่อไป

จากนั้นได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2567 และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2566 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการประชุมไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุม ที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญ ตั้งแต่วันที่ 1 ถึงวาระที่ 6 สำหรับวาระที่ 7 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) และในการประชุมสามัญ ครั้งนี้ ธนาคารได้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ครั้งที่ผ่านมา ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านตามเอกสารแนบในหนังสือเชิญประชุมสามัญ ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ครั้งนั้น ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2566 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญ ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในรายงานการประชุมสามัญ แต่อย่างใด

จากนั้นได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2566 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2566 ตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และ รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) และสรุปข้อมูลทางการเงินจากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งสรุปผลการดำเนินงานของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวสรุปดังนี้

ธนาคารได้มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือ ESG นำกรอบเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) ของสหประชาชาติมาปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้องค์กร ก้าวสู่ธนาคารเพื่อความยั่งยืน เป็นผลให้ธนาคารได้รับการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ในระดับ “AAA” ซึ่งเป็นระดับสูงสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำอย่างต่อเนื่อง เพิ่มเติมจากความร่วมมือระหว่าง Infinitas By Krungthai กับ Accenture จัดตั้งบริษัท Arise by Infinitas เพื่อพัฒนา Digital Talents ขับเคลื่อนธุรกิจในอนาคต โดยธนาคารได้ร่วมกับ IBM จัดตั้งบริษัทร่วมทุน IBM Digital Talent for Business (IBMDT) พัฒนาศักยภาพบุคลากร ยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ในอนาคต และจากการที่ธนาคารมีการพัฒนาบริการทางการเงินที่ทันสมัยบนช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง และครอบคลุม ทั้งในมิติของพื้นที่ และระดับชั้นรายได้ ทำให้แพลตฟอร์มของธนาคารมีผู้ใช้งานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยแอปพลิเคชันเปิดตัวมีผู้ใช้งาน 40 ล้านราย, Krungthai NEXT 17.8 ล้านราย และถุงเงิน 2 ล้านราย ซึ่งเมื่อเดือนมกราคม 2567 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ S&P Global Ratings ได้ประกาศปรับแนวโน้ม (Outlook) ของธนาคารเป็น Positive (จากระดับ คงที่ หรือ Stable) ในขณะที่ยังคงอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากลของธนาคารที่ BBB- จากพัฒนาการของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability) และการปรับปรุงดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง (Asset Quality Management)

นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างภายในองค์กรโดยจัดตั้งกลุ่มป้องกันอาชญากรรมทางการเงินให้เป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการเกี่ยวกับภัยทุจริตต่าง ๆ ไม่ว่าจะเกิดจากบุคคลภายใน หรือบุคคลภายนอก รวมถึงได้มีการสื่อสาร และการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเน้นย้ำให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้นให้ความสำคัญกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนี้นี้ ธนาคารมุ่งขับเคลื่อนองค์กรภายใต้แนวคิด “Reshaping Client Value Proposition” หรือ “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้าสู่ความยั่งยืน” เช่น การใช้ AI มาประกอบการทำงาน รวมถึงให้ความสำคัญการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศไทย ให้ความช่วยเหลือลูกค้าแก้ไขปัญหาหนี้อย่างต่อเนื่องทั้งมาตรการทั่วไป และมาตรการเฉพาะจุด โดยเฉพาะการดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ที่รายได้ยังไม่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องให้สามารถประกอบตัว และรับกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจได้ พร้อมให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรม ส่งเสริมการเข้าถึงการเงินในระบบ และไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว ตามแนวทางการแก้หนี้ที่ยั่งยืน หรือ Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การช่วยเหลือกลุ่มที่เป็นหนี้เรื้อรัง และเปราะบางให้สามารถปิดจบหนี้ได้โดยเร็ว รวมถึงการให้ความรู้ ส่งเสริมวินัยทางการเงิน ทั้งการออม การลงทุน และการป้องกันภัยทางการเงินเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและความมั่นคงทางการเงินต่อไป

ประธานฯ ได้ขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระรับทราบ จึงไม่ได้มีการออกเสียงลงคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาวาระที่ 2 ต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชี และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้นประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า รายละเอียดงบการเงินได้แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) สำหรับคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการได้มีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีภาพรวมผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยสรุปได้ดังนี้

ในปี 2566 ธนาคาร และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร 36,616 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 จากผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการนำนวัตกรรมทางการเงินมาสร้างมูลค่าให้ลูกค้า ภายใต้แนวคิด “นวัตกรรมสร้างคุณค่า ตอบโจทย์ลูกค้า สู่ความยั่งยืน” โดยมีรายได้รวมจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 19.2 ทั้งจากการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่เป็นไปตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อรักษาสมดุลด้านความเสี่ยง และผลตอบแทน โดยสินเชื่อในกลุ่มนี้เติบโตขึ้นเล็กน้อย ร้อยละ 1.5 แม้สินเชื่อรวมปรับตัวลดลงร้อยละ 0.6 จากสินเชื่อภาครัฐ และการขยายตัวของรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนเกี่ยวกับ IT เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าทุกกลุ่มให้ดียิ่งขึ้น โดยต่อยอดดิจิทัลแบงก์กิ้งเพื่อรองรับการเติบโตของอุตสาหกรรม และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และนวัตกรรมในอนาคต อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในองค์กรรวมที่มีประสิทธิภาพส่งผลให้ Cost to Income Ratio เท่ากับร้อยละ 41.6 ลดลงจากร้อยละ 43.7 ในปีที่ผ่านมา โดยตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อรักษาระดับของ

Coverage Ratio ในระดับสูงเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงพิจารณาความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรอบคอบ โดยหากรวมสำรองที่ได้ปรับปรุงระหว่างปี (One-Time Adjustment) ด้วยแล้ว Coverage Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ ร้อยละ 190 เมื่อเทียบกับ ร้อยละ 179.7 ในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสม สำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง และกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลง พร้อมติดตาม สถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป รวมทั้งมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังต่อเนื่อง ทำให้ NPLs Ratio ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 3.08

และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 17.62 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม ความเสี่ยง และมีเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 20.71 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีสภาพคล่องในระดับที่เพียงพอ โดยรักษาระดับของ Liquidity Coverage Ratio (LCR) อย่างต่อเนื่อง สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้าง มากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,709,849,317	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000000
งดออกเสียง	3,060,550	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ผู้ช่วยเลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ผู้ช่วยเลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตาม เอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2566 จำนวน 34,681.05 ล้านบาท ในระหว่างปี 2566 ธนาคารได้มีการจัดสรรกำไรสะสม ในงวด 6 เดือนแรกของปี 2566 จำนวนเงิน 20,685.83 ล้านบาท เป็นเงินสำรองสำหรับการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน 4,137.17 ล้านบาท คงเหลือกำไรสุทธิหลังการจัดสรร จำนวนเงิน 16,548.66 ล้านบาท ซึ่งได้โอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนใน เดือนกันยายน 2566 และสำหรับกำไรสะสมงวด 6 เดือนหลังปี 2566 จำนวน 13,995.22 ล้านบาท โดยกำไรสะสมงวด 6 เดือน หลังของปี 2566 หลังจากการจ่ายเงินปันผล รวมรายการภายใต้งบการเงินที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะโอนเข้ากำไรสะสมเพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารต่อไป

โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับ และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และที่แก้ไขเพิ่มเติมครบถ้วน แล้ว จึงไม่ต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองแต่อย่างใด คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรเพื่อจ่ายเงินปันผล ดังนี้

ปี 2566

กำไรสุทธิ	34,681.05 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	5.62 ล้านบาท (หุ้นละ 1.0225 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	12,131.22 ล้านบาท (หุ้นละ 0.8680 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	22,544.21 ล้านบาท

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตราเท่ากับ 20/80 ของเงินปันผลที่ได้รับ ทั้งนี้ ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2567 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 3 พฤษภาคม 2567

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็นร้อยละ 35 เป็นตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามช่องทางช่วยเหลือต่างๆ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2566 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,712,909,867	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.0000000000
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000000
งดออกเสียง	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ เรียงเชิญ นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 ซึ่งคณะกรรมการสรรหาเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567

มีรายละเอียดหลักเกณฑ์ และอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2567 ดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ
ปี 2567

1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)

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

2. ค่าเบี้ยประชุม

2.1 คณะกรรมการธนาคาร

(เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี)

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

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการแรงงานสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือ

คณะทำงานอื่น (รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 12 ครั้ง/ปี) ยกเว้น

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่เกิน 20 ครั้ง/ปี

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

หมายเหตุ

(1) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

(2) การจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการ หากกรรมการอื่นที่ไม่ใช่บุคลากรของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นจำนวนเท่ากันรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญให้แก่ธนาคาร ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและได้รับรางวัลต่าง ๆ ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ ที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2566 จำนวน 47.57 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราค่าเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้นประธานฯ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการสรรหาฯ และได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่อยู่เลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2567 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2566 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,483,381,428	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.8574594405
ไม่เห็นด้วย	229,462,539	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.1419254138
งดออกเสียง	65,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006151456

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ สรุปได้ดังนี้

ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22. กำหนดให้ “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม”

ในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการที่ออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายไกรฤทธิ อุษุกพานนท์ชัย
2. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส
3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์
4. พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ

และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอเรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากการประชุมเป็นการชั่วคราว และเนื่องจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี จึงขอเชิญนายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนอให้ที่ประชุมทราบ

เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งว่า สำหรับในปีนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ตามที่ประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการสรรหาฯ ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ) ได้สรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการสรรหากรรมการที่กำหนด เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ ตามโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี) เห็นว่ากรรมการรายเดิมทั้ง 4 ท่านดังกล่าว เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมาย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ และที่ผ่านมากกรรมการธนาคารดังกล่าว ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนที่ผ่านมามีกรรมการที่ใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและมั่นคง จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดย เลือกตั้ง คุณไกรฤทธิ อุษุกพานนท์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ต่ออีกวาระหนึ่ง เลือกตั้ง คุณธีระพงษ์ วงศ์ศิระวิลาส, คุณธันวา เลหาศิริวงศ์ และ พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ

กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ ต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และขอเชิญที่ประชุมพิจารณาการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยวาระนี้จะทำการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. แต่งตั้ง นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,442,846,384	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.4807889980
ไม่เห็นด้วย	269,876,083	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.5192110019
งดออกเสียง	184,800	เสียง		

2. แต่งตั้ง นายธีระพงษ์ วงศ์วิลาส ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,414,599,447	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.2171124481
ไม่เห็นด้วย	298,123,020	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.7828875518
งดออกเสียง	184,800	เสียง		

3. แต่งตั้ง นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,175,914,106	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.9890263071
ไม่เห็นด้วย	536,811,881	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	5.0109736928
งดออกเสียง	183,800	เสียง		

4. แต่งตั้ง พลโท นิमितต์ สุวรรณรัฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	10,477,291,457	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.8019067706
ไม่เห็นด้วย	235,476,630	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.1980932293
งดออกเสียง	141,700	เสียง		

จากนั้นประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกลับเข้าห้องประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ประธานฯ เรียนเชิญ นายวิชัย อัครัสกร ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

สำหรับการประชุมในวาระที่ 6 การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว และมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระที่ 6 ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และจากการเลือกตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 คณะกรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้สอบบัญชีสังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับในระดับมาตรฐานสากล และจำนวนเงินค่าสอบบัญชีมีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง

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

สังกัดบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกับปีที่ผ่านมาตามรายละเอียดที่คณะกรรมการเสนอ

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ให้เป็นผู้สอบบัญชีตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีในตลาดทุน และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือ ส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเปิดเผยแต่อย่างใด

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถส่งคำถาม หรือความคิดเห็นเพิ่มเติม ได้ตามที่ผู้ช่วยเลขานุการฯ ได้แจ้งไว้แล้ว และขอเชิญที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 หรือ นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2567 โดยมีจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2567 รวมราคาสำนักงานใหญ่และสาขาภายในประเทศ เป็นเงินจำนวน 22.3 ล้านบาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	10,670,466,791	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.61689113537
ไม่เห็นด้วย	41,036,696	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3831086462
งดออกเสียง	1,406,300	เสียง		

วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญฯ เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้ชี้แจงข้อสอบถามของผู้ถือหุ้น ทั้งที่สอบถามในที่ประชุมและที่ได้รวบรวมไว้เพื่อตอบภายหลัง การประชุมเสร็จสิ้น สรุปดังนี้

- คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น)
- ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนที่จะขยายสาขาหรือยุบรวมสาขาหรือไม่ เนื่องจากการให้บริการ ลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปใช้เทคโนโลยีช่วยอำนวยความสะดวกในการให้บริการ รวมถึงการเดินทางของลูกค้าค่อนข้างลำบากพอสมควร
- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ขอเรียนชี้แจงว่า ในส่วนของการพิจารณาปิด หรือควบรวมสาขา หรือเปิดสาขาใหม่ รวมถึงการ ปรับรูปแบบการให้บริการ ธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างต่อเนื่องตามบริบทของลูกค้า วิถีของ ชุมชน และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนอย่าง ต่อเนื่องในทุก ๆ ไตรมาส โดยเฉพาะที่สำคัญธนาคารได้คำนึงถึงฐานลูกค้าของธนาคาร โดยเฉพาะในต่างจังหวัดที่ธนาคารมีลูกค้าค่อนข้างมาก ซึ่งจะเน้นในเรื่องของการให้บริการที่ ครอบคลุมและทั่วถึง โดยธนาคารจะพิจารณาในลักษณะของการมีสาขาในรัศมีประมาณ 4 กิโลเมตร เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารยังสามารถเข้าถึงการให้บริการทางการเงินได้อย่าง เหมาะสม และการพิจารณาจะควบคู่ไปกับการมีอยู่ของธนาคารพาณิชย์และธนาคารของรัฐใน พื้นที่ประกอบการพิจารณาด้วย เนื่องจากปัจจัยดังกล่าวเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ ค่อนข้างมาก โดยเป็นมิติของเรื่อง ESG และ Financial Inclusion และด้วยแนวปฏิบัติ ดังกล่าวสาขาของธนาคารในปัจจุบันเมื่อเทียบกับจำนวนสาขาทาง Physical ของธนาคาร พาณิชย์ทั้งระบบ ธนาคารมีสาขามากที่สุดในประเทศเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์และ ธนาคารของรัฐ โดยมีจำนวนสาขา และ หรือจุดให้บริการทั้งสิ้นรวมถึง 960 สาขา
- คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น)
- ขอสอบถาม บางสาขาของธนาคารลดฐานะจากสาขาทั่วไป เป็นหน่วยให้บริการ สามารถทำ การรับสมัครสินเชื่อ สมัครงบบัตรเครดิต ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ แต่ไม่สามารถรับฝากถอนเงินเหมือนกับสาขาทั่วไปได้
- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ขอเรียนชี้แจงว่า รูปแบบสาขาของธนาคารจะมีอยู่ทั้งหมด 3 รูปแบบ ได้แก่ ประเภทที่หนึ่ง สาขาทั่วไป ซึ่งเป็นสาขาเต็มรูปแบบทำกิจกรรมได้ทุกอย่างของธนาคารพาณิชย์ ประเภทที่สอง เป็นจุดให้บริการซึ่งในส่วนนี้จะทำได้เหมือนสาขาเต็มรูปแบบ ยกเว้นรายการด้านสินเชื่อและ นิติบุคคล และประเภทที่สาม เป็นรูปแบบของสาขาที่เป็นลักษณะ Full Digital ซึ่งปัจจุบันมี เหลือเพียง 1 สาขา ซึ่งลักษณะสาขาดังกล่าวจะเป็นสาขาที่มีเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ หรือตู้ ATM ที่สามารถทำรายการผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยไม่สามารถทำรายการอื่นได้ ทำได้เพียงให้ คำแนะนำ
- คุณปิยะพงษ์ ประสาททอง (ผู้ถือหุ้น)
- ขอสอบถาม สินเชื่อกรุงไทยใจป้ำกับสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ มีความเหมือนและแตกต่างกัน อย่างไร

คุณสุริพงษ์ ตันติยานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายผู้จัดการใหญ่	ขอเรียนชี้แจงว่า ทั้งสองผลิตภัณฑ์เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร โดยกรุงไทยใจป้าเป็นสินเชื่อบุคคล Personal Loan คือการปล่อยสินเชื่อให้กับบุคคลทั่วไป โดยชำระคืนเป็นงวด ๆ โดยการผ่านช่องทาง Digital ในขณะที่สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏเป็นสินเชื่อประเภทเบิกเงินเกินบัญชี โดยเป็นวงเงินสดสำรองพร้อมใช้ ซึ่งคิดดอกเบี้ยตามจำนวนเงินที่ใช้จริง สมัครผ่านช่องทางสาขา
คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม หากผู้กู้ไม่เคยพักชำระหนี้ หรือลดการผ่อนชำระในช่วงสถานการณ์ต่าง ๆ ที่ผ่านมา หากจะขอขอย้ายวงเงินสินเชื่อมาที่ธนาคารจะมีคุณสมบัติเพียงพอหรือไม่
คุณสุริพงษ์ ตันติยานนท์ ที่ปรึกษากฎหมายผู้จัดการใหญ่	ขอเรียนชี้แจงว่า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า และผลิตภัณฑ์สินเชื่อในแต่ละประเภท ซึ่งการพิจารณาจะครอบคลุมในหลาย ๆ ปัจจัย รวมไปถึงความตั้งใจในการชำระหนี้ และความสามารถในการชำระหนี้ภายใต้กรอบ Responsible Lending ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากลูกค้ามีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ธนาคารย่อมพิจารณาอนุมัติได้
คุณสิทธิโชค บุญวณิชช์ (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถาม จากกรณีกิจการขนาดใหญ่แห่งหนึ่งที่มีปัญหาไม่สามารถจ่ายเงินเดือนคนงานได้ในส่วนของธนาคารมีการติดตามการให้สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่อื่น ๆ ที่อาจจะมีปัญหากระแสเงินสดหรือไม่
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการติดตามสถานะของลูกค้าหนี้กิจการ หรือลูกค้าโครงการ ที่มีการใช้วงเงินกับธนาคารอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิดอยู่แล้ว โดยที่ธนาคารจะประเมินสถานการณ์ตามความจำเป็นในการให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสม และในบางกรณีที่ธนาคารประเมินว่าจะสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ธนาคารก็จะสามารถพิจารณาเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องในการให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าโดยการควบคุมการจ่ายเงินให้ถึงกับผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรง
คุณเปิ่นพิณฑ์ เลื่องอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)	ขอสอบถามสรุปได้ดังนี้ 1. ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะคุม NPL ในปี 2567 ไม่ให้เกิน 3.25% โดยใช้วิธีใด 2. ตัวเลขเป้าหมาย NPL ในปีนี้ ดูเหมือนจะเพิ่มขึ้นจากปี 2566 ที่อยู่ที่ 3.08% ขอทราบว่าเพิ่มขึ้นจากส่วนใด 3. การตั้งสำรองรายไตรมาสจะเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาหรือไม่ และธนาคารมีทิศทางในการตั้งสำรองปีนี้อย่างไร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารขยายสินเชื่อด้วยความระมัดระวังโดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงที่ผ่านมา ธนาคารมีการดูแลลูกค้าอย่างระมัดระวังโดยเฉพาะกลุ่มฟ้าส้ม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Responsible lending โดยในปีนี้ ธนาคารคาดว่าจะมี Credit Cost อยู่ที่ประมาณ 1.20% -1.30% แต่ทั้งนี้ จะต้องขึ้นอยู่กับสถานการณ์การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศที่มีความไม่แน่นอนสูง และมีความผันผวนสูง จากปัจจัยภายในและนอกประเทศตามที่ได้นำเรียนท่านผู้ถือหุ้นไว้ก่อนหน้านี้แล้ว

<p>คุณวัชรพงษ์ หุ่นศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น)</p> <p>คุณประวิทย์ วิโรจน์วงศ์ชัย (ผู้ถือหุ้น)</p> <p>คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม เกี่ยวกับกิจการขนาดใหญ่รายหนึ่งที่มีปัญหาสรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ในปี 2567 ธนาคารคาดว่าจะมีการกันเงินสำรองจำนวนเท่าใด 2. ธนาคารมีแนวทางในการดำเนินการกับลูกหนี้รายดังกล่าวอย่างไร
<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานผู้บริหาร Risk</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว 100% ของยอดหนี้เม็ดเงินคงค้าง สำหรับภาวะผูกพันอื่น ๆ จะพิจารณาตามเกณฑ์ระมัดระวังตามความเหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังได้พิจารณากันเงินสำรองเจ้าหนี้การค้าร่วมด้วย โดยธนาคารมีการติดตามสถานะโครงการที่ลูกหนี้รายดังกล่าวได้ใช้วงเงินกับธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งประเมินสถานการณ์ความจำเป็นในการให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสมประกอบกัน โดยในกรณีธนาคารมีการพิจารณาเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ จะมีการควบคุมการเบิกจ่ายให้ถึงผู้ได้รับผลกระทบโดยตรงด้วย พร้อมทั้งติดตามดูแลผลการดำเนินการ และการชำระคืนของลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง</p>
<p>คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม แนวทางการดำเนินการของธนาคารกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อโดยใช้เครดิตสกอร์ ถ้าผู้กู้อยู่ในระดับเครดิตที่ดีหรือดีมาก เวลาถูก หรือรีไฟแนนซ์จากธนาคารอื่น ควรได้รับส่วนลดอัตราดอกเบี้ย MRR หรือ MLR หรือไม่</p>
<p>ผู้บริหารสายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารมีการนำแนวคิด Risk-based pricing มาใช้ประกอบการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ โดยเป็นการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันของลูกหนี้แต่ละกลุ่มภายใต้แต่ละ Product program อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาจะแปรผันตามปัจจัยต่าง ๆ เช่น ต้นทุนการระดมเงิน ประเภทผลิตภัณฑ์ หลักประกัน การค้าประกัน หรือประวัติการชำระเงินของลูกหนี้ เป็นต้น</p>
<p>คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม หากธนาคารมีการปรับแอปพลิเคชันเป่าตั้ง ขอเสนอเพิ่ม สีธงชาติขนาดเล็กไว้ที่สัญลักษณ์แอปพลิเคชัน เพื่อให้เกิดความต่างระหว่าง แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT กับ แอปพลิเคชันเป่าตั้ง</p>
<p>ประธานผู้บริหาร Product & Business Solutions</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า สัญลักษณ์แอปพลิเคชันเป่าตั้ง และ Krungthai NEXT มีความแตกต่างกันอย่างชัดเจนอยู่ตามแนวทางการออกแบบ Branding ของธนาคาร โดยแอปพลิเคชันเป่าตั้งเป็นรูปกระเป่าเงิน และ Krungthai NEXT เป็นรูปนกวาญักษ์ของกระทรวงการคลัง การพิจารณาเพิ่มสีธงชาติอาจจะมีประเด็นในข้อกฎหมายด้วย</p>
<p>คุณปิ่นปิ่นท์ เหลืองอมรไพศาล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารมีแผนในการจัดตั้ง JV AMC เพื่อบริหารจัดการหนี้เสียหรือไม่ หากมีจะมีความชัดเจนเมื่อไร และกรณีที่ไม่มีการจัดตั้ง ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการหนี้เสียในระยะยาวอย่างไร</p>

<p>ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management และผู้บริหารสายงานสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารสินทรัพย์</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารยึดหลักการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสมแบบยืดหยุ่นและระมัดระวัง พร้อมติดตามสถานะคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ Responsible Lending โดยยังคงรักษาระดับ Coverage Ratio ไว้ในระดับที่สูง เพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) เท่ากับ 3.08% ททยอยลดลงมาตั้งแต่ปี 2561</p> <p>สำหรับการจัดตั้ง AMC ธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในทุกด้านอย่างรอบคอบ โดยปัจจุบันนี้ธนาคารสามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงยังไม่มีแผนจัดตั้ง AMC ในระยะอันใกล้ แต่ยังคง Explore โอกาสเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง พร้อมพิจารณาการจัดตั้งเมื่อการจัดตั้งส่งเสริมความแข็งแกร่งของการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารในทุกมิติ</p> <p>ขณะเดียวกันธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการหนี้เสียตามกลุ่มลูกค้าอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาจากความร่วมมือ ศักยภาพรายได้ ความสามารถในการชำระหนี้ที่แท้จริง และศักยภาพหลักประกัน เป็นต้น สำหรับแผนกลยุทธ์การบริหารจัดการทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ได้มีการจัดกลุ่มทรัพย์แยกตามสภาพคล่องการขาย และสอดคล้องกับศักยภาพทรัพย์แต่ละกลุ่มอย่างถูกต้องเหมาะสม สะท้อนการใช้ประโยชน์ในทรัพย์เพื่อให้สามารถเร่งกระบวนการ Recovery ได้เร็วขึ้น</p>
<p>คุณประวิทย์ วิโรจน์วงษ์ชัย (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ปี 2566 ธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญทั้งหมดจำนวนเท่าใด และแนวโน้มการตั้งสำรองหนี้สูญในปี 2567</p>
<p>ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 37,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52.4% ซึ่งรวมถึงการตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสมสำหรับลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่งและกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกันที่มีแนวโน้มของคุณภาพสินเชื่อที่เสื่อมค่าลงในไตรมาส 4 พร้อมติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิดต่อไป โดยในปี 2567 ธนาคารคาดว่าจะมี Credit Cost เท่ากับ 1.20% - 1.30% ซึ่งพิจารณารวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีความเสี่ยงสูง</p>
<p>คุณวัชรพงษ์ หนูศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอสอบถาม ธนาคารคาดว่าจะจ่ายเงินปันผล Payout Ratio มากกว่า 50% เมื่อมีเงินกองทุนจำนวนเท่าใด</p>
<p>ประธานผู้บริหาร Financial, Strategy & Resources Management</p>	<p>ขอเรียนชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปี จะยังต้องคำนึงถึงหลากหลายปัจจัยทั้งผลการดำเนินงานในอนาคตเพิ่มเติมอีกด้วย ซึ่งได้พิจารณารวมถึงระดับของเงินกองทุน ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ ปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน และสถาบันการเงินคู่แข่ง ด้วยเช่นกัน</p>
<p>คุณวัชรพงษ์ หนูศรีสกุล (ผู้ถือหุ้น)</p>	<p>ขอเสนอแนะให้ธนาคารควรมีการจัด Analyst Meeting ในแต่ละไตรมาสให้เร็วขึ้นพร้อมทั้งขอให้เข้าร่วมงาน SET Opportunity Day</p>

ประธานผู้บริหาร Financial,
 Strategy & Resources
 Management

ขอขอบคุณและรับทราบข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

คุณสุระศักดิ์ อึ้งปรียวัฒน์
 (ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถาม ในอนาคต หากมีการเปิด Virtual Bank ธนาคารจะได้รับผลกระทบอย่างไร

ผู้บริหารสายงาน Global
 Business Development and
 Strategy

ขอเรียนชี้แจงว่า Virtual Banking เป็นหนึ่งใน New Growth Engine ที่ธนาคารได้มีการวางแผนที่จะสร้างเพื่อสร้างให้เกิดการเติบโตตามยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ Virtual Banking จะเป็นกลุ่มที่ธนาคารยังให้บริการไปไม่ถึง เช่น กลุ่มอาชีพอิสระที่ธนาคารไม่รู้รายได้ชัดเจน รวมทั้งลูกค้าขนาดกลางและเล็กจำนวนมากที่ยังไม่มีข้อมูลในระบบที่ธนาคารสามารถนำมาประเมินสินเชื่อได้

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจ Virtual Bank ของธนาคาร จะปรับใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการสร้างบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการที่ไม่มีสาขา ช่วยลดต้นทุนอาคารและจำนวนพนักงาน ทำให้ Virtual Bank มีต้นทุนให้บริการที่ต่ำ สามารถนำเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากและสินเชื่อที่จูงใจประชาชนได้ ตลอดจนทำให้เกิดนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ นอกจากนี้ การร่วมมือกับพันธมิตรจะต่อยอดศักยภาพความแข็งแกร่งของพันธมิตรแต่ละราย และมีข้อมูลทางเลือกที่เพิ่มขึ้นขยาย Eco-system ทั้งในเชิงกว้าง และเชิงลึก ซึ่งจะทำให้ธนาคารเข้าใจความต้องการของลูกค้า สร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ช่วยบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามคุณภาพลูกหนี้ได้ดีขึ้น อีกทั้งเป็นโอกาสให้ธนาคารขยายฐานลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น กล่าวคือ ช่วยให้ขยายไปยังกลุ่มผู้ใช้บริการรายย่อย และเอสเอ็มอีที่ยังไม่สามารถเข้าถึง หรือไม่ได้รับบริการทางการเงินอย่างเพียงพอ ให้เข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเหมาะสม และสามารถดึงคนที่อยู่นอกระบบให้เข้ามาในระบบให้ได้มากที่สุดเพื่อสนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกระดับได้อย่างทั่วถึง เสมอภาค โปร่งใส และเป็นธรรมลดความเหลื่อมล้ำของระบบเศรษฐกิจ

คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล
 (ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม
 ผู้ลงทุนไทย)

ขอสอบถาม ธนาคารมีนโยบายเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระว่าควรจะมีอายุกี่ปี หรือไม่อย่างไร เนื่องจากตามเกณฑ์ CGR ได้กล่าวไว้ว่า วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่ควรเกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น

ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
 และบรรษัทภิบาล

ขอเรียนชี้แจงว่า กฎบัตรคณะกรรมกรอิสระของธนาคาร ได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ ไว้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

หากคณะกรรมกรธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้งจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล
(ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย) และ
คุณวีรวัฒน์ พุกษานูปาล

เสนอให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดประชุมสามัญ หรือวิสามัญ
ผู้ถือหุ้นในรูปแบบ Hybrid คือมีแบบ Onsite Meeting และ Online ควบคู่กันไป เพื่อการพบปะ
สื่อสาร ชักถามระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ให้สอดคล้องกับประกาศ
ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ ก.ล.ต. นร. (ว) 2/2567 เรื่องขอความร่วมมือเกี่ยวกับการจัดประชุม
สามัญผู้ถือหุ้น ลงวันที่ 10 มกราคม 2567

เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้รับทราบหนังสือดังกล่าว ซึ่งในช่วงเวลานั้นฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคารได้
พิจารณาแล้ว เห็นว่าการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นักธนาคารไม่สามารถวางแผนการดำเนินการจัด
ประชุมผู้ถือหุ้นแบบ Hybrid ได้ทัน เนื่องจากเมื่อพิจารณาจำนวนผู้ถือหุ้นของธนาคาร
ในปัจจุบัน การจัดประชุมแบบ Hybrid ต้องมีการวางแผนการจัดการในเรื่องต่าง ๆ
เช่น การรวมคะแนนเสียงจากหลายช่องทาง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดง
ความคิดเห็น ซึ่งต้องวางแผนระบบเทคโนโลยีอย่างระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้สามารถรองรับ
การประชุมทั้งสองรูปแบบได้ โดยให้ทั้งผู้เข้าร่วมแบบ Onsite และแบบ Physical สามารถมี
ส่วนร่วมได้อย่างเท่าเทียมกัน และสามารถเชื่อมโยงการโต้ตอบที่มีคุณภาพระหว่างผู้เข้าร่วม
ประชุมทั้งสองรูปแบบได้

ทั้งนี้ ครั้งนี้นักธนาคารได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจในการจัดประชุมรูปแบบ
การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยจะได้นำผลสำรวจฯ มาประมวลผลเพื่อพิจารณา
การจัดประชุมในครั้งต่อไป

คุณพิชิต ปะหน้าประโคน
(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชื่นชมคณะกรรมการธนาคาร การบริหารจัดการ ผลการดำเนินงานของธนาคาร และ
การจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งนี้

คุณฐิติมา จางค์ประดิษฐา
(ผู้ถือหุ้น)

คุณอภิชัย พันธุมาศ
(ผู้ถือหุ้น)

คุณสายัณห์ ทองอ่อน
(ผู้รับมอบฉันทะ)

คุณกอบลาภ ภาสุรพิบูล
(ผู้รับมอบฉันทะ)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลาเข้าร่วมประชุมในวันนี้ และขอปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.



(นายลวรรณ แสงสนิท)

ประธานที่ประชุม



(นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข)

เลขานุการบริษัท

การใช้รหัสคิวอาร์ (QR Code)

สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้พัฒนาระบบการจัดส่งเอกสารการประชุม และรายงานประจำปีในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) แทนรูปแบบเอกสารกระดาษ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็วแก่ผู้ถือหุ้น โดยสามารถดาวน์โหลดข้อมูลผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code) ตามขั้นตอนต่อไปนี้

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

สำหรับระบบปฏิบัติการ iOS

1. เปิดกล้อง (Camera) ในโทรศัพท์เคลื่อนที่
2. สแกน (หันกล้องถ่ายรูปบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ส่งไป) 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)

สำหรับดาวน์โหลดเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568) ในรูปแบบดิจิทัล



ประกาศการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Notice) สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568)

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ในฐานะผู้ถือหุ้น รวมทั้งในกรณีที่ท่านเป็นผู้รับมอบฉันทะ ผู้รับมอบอำนาจจากบุคคลดังกล่าว (ซึ่งเรียกว่า “ตัวแทน”) ด้วย และเพื่อให้ท่านมั่นใจได้ว่าธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปฏิบัติต่อข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยสอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รับรองสิทธิของบุคคลในประเทศไทยที่จะได้รับความคุ้มครองเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องให้ข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงแจ้งสิทธิแก่ท่านเมื่อท่านได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านแก่ธนาคาร

ฐานการประมวลผลตามสัญญา (Contract)

เมื่อท่านลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 32 (ปี 2568) (“ประชุมสามัญฯ”) ธนาคารมีความจำเป็นต้องเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเท่าที่จำเป็น เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่านไปประมวลผลเกี่ยวกับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ และเพื่อแจ้งรายละเอียดและการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมสามัญฯ แก่ท่าน ทั้งนี้การดำเนินการดังกล่าวของธนาคารเป็นไปตามฐานสัญญา (Contractual Basis) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มาตรา 24 (3)

ฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย (Legitimate Interest)

ธนาคารจะจัดให้มีการบันทึกภาพนิ่ง และอาจรวมถึงภาพเคลื่อนไหวบรรยายภาพของงานประชุมสามัญฯ และภาพนิ่ง รวมถึงภาพเคลื่อนไหวของผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ เพื่อใช้ในการทำรายงาน และการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ภาพนิ่ง และภาพเคลื่อนไหวของงานอาจปรากฏภาพของท่านที่เข้าร่วมการประชุมสามัญฯ แต่จะไม่มีกระบวนการละเอียดละออที่ตัวบุคคลที่เข้าร่วมประชุมสามัญฯ ทั้งนี้ หากท่านพบว่ามีการบันทึกภาพนิ่งและภาพเคลื่อนไหวของท่าน ท่านสามารถขอให้ธนาคารระงับไม่เผยแพร่ภาพในส่วนของท่านได้

นอกจากนี้ ธนาคารอาจดำเนินการวิเคราะห์ และวิจัยข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยธนาคารเองหรือโดยบุคคลภายนอกที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร เพื่อที่ธนาคารจะสามารถระบุตัวบุคคล หรือหน่วยงานขององค์กรที่อาจให้ความสนใจที่จะได้รับรายละเอียดเกี่ยวกับงานประชุมสามัญฯ หรือบริการอื่น ๆ ในอนาคตของธนาคาร โดยไม่มีกระบวนการละเอียดละออที่ตัวบุคคลที่เข้าร่วมงานประชุมสามัญฯ ดังกล่าว

การประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และสื่อสารกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลในกรณีนี้เป็นไปตามฐานการประมวลผลตามประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมาย ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 มาตรา 24 (5) โดยในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลโดยอาศัยฐานทางกฎหมายดังกล่าวนี้ ธนาคารได้พิจารณาภายใต้องค์ประกอบดังต่อไปนี้

- ปริมาณการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเป็นไปเท่าที่จำเป็น
- ข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารใช้ประกอบการประมวลผลเป็นข้อมูลที่เผยแพร่สาธารณะ และไม่ใช้ข้อมูลอ่อนไหว
- มีความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลต่ำ
- ไม่มีทางเลือกอื่นที่จะสื่อสารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้
- มีช่องทางให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลเลือกไม่รับข้อมูล หรือการสื่อสารได้ง่าย

ฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal Obligation)

ธนาคารจะต้องแจ้งข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) รวมถึงจัดทำและนำเสนอแบบแสดงรายการการกระจายหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิใดๆ แก่ผู้ถือหุ้น ต่อตลาดหลักทรัพย์ ตรวจสอบรายชื่อ

พร้อมทั้งรายละเอียดของผู้ถือหุ้น และแจ้งผ่านระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามกฎหมาย (มาตรา 24 (6)) เช่น ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

การใช้ข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ได้ให้กับธนาคารสำหรับการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญฯ จะถูกใช้ในวัตถุประสงค์ที่จะให้บริการ และปรับปรุงบริการเท่านั้น ข้อมูลบางอย่าง เช่น ชื่อ นามสกุล และที่อยู่ อาจถูกประมวลผลเป็นข้อมูลรวมโดยวิธีการที่ทำให้ไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ และสถิติ รวมถึงการที่ธนาคารมีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลเพื่อการจัดประชุม เพื่อดำเนินการตามสัญญาของผู้ถือหุ้นกับธนาคาร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (มาตรา 24 (6)) ของธนาคารด้วย เช่น ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ.บริษัทมหาชนจำกัด ประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ธนาคารอาจใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ละเอียดอ่อนของท่านตามที่ปรากฏในเอกสารระบุด่วน (เช่น ศาสนา เชื้อชาติ ที่ปรากฏในบัตรประชาชน) เพื่อวัตถุประสงค์ในการพิสูจน์ และยืนยันตัวตนของท่าน โดยธนาคารจะไม่นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น และจะทยอยทำลายเอกสาร ลบข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ต่อไป

กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ (“ผู้มอบฉันทะ”) ให้บุคคลอื่นเป็นผู้เข้าร่วมประชุมสามัญฯ แทน (“ผู้รับมอบฉันทะ”) หากผู้รับมอบฉันทะได้ให้ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะแก่ธนาคาร ผู้รับมอบฉันทะรับรองว่า

- (1) ผู้รับมอบฉันทะได้ตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะที่ผู้รับมอบฉันทะได้ให้แก่ธนาคาร และจะแจ้งธนาคารหากมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะที่ได้ให้ไว้ (หากมี)
- (2) ผู้รับมอบฉันทะได้รับความยินยอม หรือสามารถอาศัยฐานทางกฎหมายอื่นสำหรับการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มอบฉันทะตามกฎหมายที่ใช้บังคับ
- (3) ผู้รับมอบฉันทะได้แจ้งนโยบายความเป็นส่วนตัวของธนาคารที่เกี่ยวข้องแก่ผู้มอบฉันทะแล้ว
- (4) ผู้รับมอบฉันทะรับรองว่า ธนาคารสามารถเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้

มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารดำเนินงานตามที่จำเป็นและสมเหตุสมผลด้วยวิธีการทางเทคนิคและวิธีการทำงานของหน่วยงานเพื่อคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ในกรณีที่ธนาคารใช้ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจะทำให้แน่ใจว่ามีข้อตกลงที่กำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าว

ธนาคารจะไม่จำหน่ายหรือขายข้อมูลส่วนบุคคลของท่านไม่ว่ากรณีใด และจะไม่โอนข้อมูลของท่านไปยังบุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารที่มีข้อตกลงร่วมกันตามคำสั่งของธนาคาร และธนาคารจะไม่โอนข้อมูลส่วนบุคคลของท่านออกนอกประเทศ เว้นแต่จะเป็นไปตามบทบัญญัติของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

การจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคล

ตามหลักการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็น ธนาคารจะจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของท่านเป็นระยะเวลาเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์ที่เก็บรวบรวมข้อมูลตามกฎหมายดังต่อไปนี้

- ฐานประมวลผลข้อมูลตามฐานสัญญาและฐานประโยชน์โดยชอบด้วยกฎหมายเป็นระยะเวลา 1 ปี
- ในกรณีที่พ้นระยะเวลาจัดเก็บ ธนาคารจะลบ หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้

สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

สิทธิในส่วนนี้หมายถึงสิทธิตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน ซึ่งท่านอาจขอใช้สิทธิเหล่านี้ต่อบุคคลที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด และกระบวนการจัดการสิทธิของธนาคาร สิทธิดังกล่าวรวมถึงสิทธิต่อไปนี้

(1) สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิเข้าถึง หรือขอสำเนาของข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศเกี่ยวกับตัวท่าน เพื่อความเป็นส่วนตัว และความปลอดภัยของท่าน ธนาคารอาจขอให้ท่านยืนยันตัวตนก่อนให้ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านขอ

(2) สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิในการขอให้แก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลของท่านที่ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ หากข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สมบูรณ์ ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือไม่เป็นปัจจุบัน

(3) สิทธิในการโอนย้ายข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิขอรับข้อมูลส่วนบุคคลที่ธนาคารมีเกี่ยวกับตัวท่าน ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และมีโครงสร้างชัดเจน และมีสิทธิขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวให้แก่ผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอื่น โดยที่ข้อมูลนี้เป็น (ก) ข้อมูลส่วนบุคคลที่ท่านให้ไว้แก่ธนาคาร (ข) ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศ ซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลนี้โดยอาศัยความยินยอมของท่าน หรือเพื่อปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับท่าน

(4) สิทธิในการคัดค้านข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านบางรายการได้ เช่น คัดค้านไม่ให้ใช้เพื่อทำการตลาดแบบตรง เป็นต้น

(5) สิทธิในการระงับการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิระงับการใช้งานข้อมูลส่วนบุคคลของท่านได้ในบางกรณี

(6) สิทธิในการถอนความยินยอม ท่านมีสิทธิถอนความยินยอมของท่านได้ทุกเมื่อสำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ที่ท่านได้ยินยอมให้ธนาคารเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

(7) สิทธิในการลบข้อมูลส่วนบุคคล ท่านอาจมีสิทธิขอให้ธนาคารลบ ทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลนั้นไม่สามารถระบุตัวบุคคลได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่จำเป็นต้องดำเนินการดังกล่าวหากธนาคารต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลดังกล่าวเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย หรือเพื่อการก่อตั้งสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย การปฏิบัติตาม หรือการใช้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย หรือการยกขึ้นต่อสู้สิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

(8) สิทธิในการร้องเรียน ท่านอาจมีสิทธิร้องเรียนต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผย และ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านนั้นไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

หากท่านต้องการใช้สิทธิใด ๆ ที่ระบุในส่วนนี้ ท่านสามารถทำได้โดยติดต่อผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- สำหรับช่องทางสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ท่านสามารถขอใช้สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลตาม(1), สิทธิในการแก้ไขข้อมูลส่วนบุคคลตาม(2) และสิทธิในการถอนความยินยอมตาม (6)
- สำหรับช่องทางศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ Krungthai Contact Center โทร 02 111 1111 ท่านสามารถขอใช้สิทธิทั้งหมดข้างต้นตาม (1) ถึง (7)

คำร้องขอใช้สิทธิใด ๆ ข้างต้นอาจถูกจำกัดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาจมีบางกรณีที่ธนาคารสามารถปฏิเสธคำขอของท่านได้โดยสมควร และโดยชอบ เช่น เมื่อธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หรือคำสั่งศาล ท่านสามารถแสดงเจตนาขอใช้สิทธิในการถอนความยินยอมตาม (6) (รวมทั้ง ขอเปลี่ยนแปลงความยินยอมที่เคยให้ไว้) ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

หรือช่องทางศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ : Krungthai Contact Center : 02-111-1111 หรือช่องทางแอปพลิเคชันมือถือ หรือช่องทางอื่นตามที่ธนาคารกำหนด เมื่อธนาคารได้รับการแสดงเจตนาจากท่านแล้ว ธนาคารจะพิจารณาการแสดงเจตนาของท่านตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีระยะเวลาในการดำเนินการ 30 (สามสิบ) วันนับตั้งแต่วันที่ธนาคารได้รับการแสดงเจตนาและเอกสารประกอบของท่านครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล หากท่านเชื่อว่าการเก็บรวบรวม ใช้เปิดเผยและ/หรือโอนไปยังต่างประเทศซึ่งข้อมูลส่วนบุคคลของท่านโดยธนาคารเป็นการละเมิดกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ท่านมีสิทธิร้องเรียนต่อสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.) อย่างไรก็ตาม ท่านอาจแจ้งให้ธนาคารทราบถึงข้อกังวลของท่านก่อน เพื่อให้ธนาคารพิจารณาแก้ไขข้อกังวลของท่าน โปรดติดต่อธนาคารผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้า ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กรุงเทพฯ 10331 หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Krungthai Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ : 02-111-1111

ในกรณีที่ท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับนโยบายนี้ หรือวิธีการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร ท่านสามารถติดต่อธนาคาร หรือเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคารได้ตามรายละเอียดดังนี้

(1) บมจ.ธนาคารกรุงไทย

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ (Krungthai Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ : 02-111-1111

<https://krungthai.com>

(2) เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO)

ฝ่าย Data Protection

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

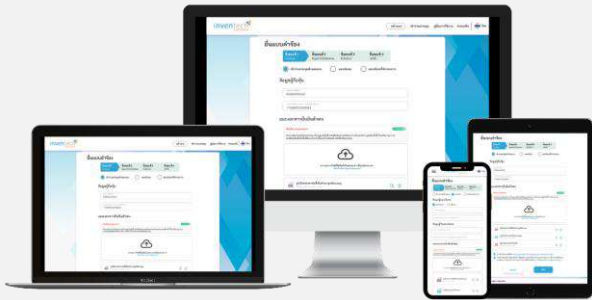
Email: dpo.official@krungthai.com

วิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Inventech Connect

ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง สามารถดำเนินการได้ตามขั้นตอนการยื่นแบบคำร้อง เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

ขั้นตอนการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. ยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมผ่าน Web browser ให้เข้าไปที่ <https://inv.inventech.co.th/KTB954264R/#/homepage> หรือสแกน QR Code นี้ เพื่อเข้าสู่ระบบ และดำเนินการตามขั้นตอนดังภาพ



**** หากต้องการรวมบัญชีผู้ใช้ให้ทำรายการ ด้วยอีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ****

1. คลิกลิงก์ URL หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม
2. เลือกประเภทในการยื่นแบบคำร้อง เพื่อทำรายการ 4 ขั้นตอน ดังนี้
 - ขั้นตอนที่ 1 กรอกข้อมูล ข้อมูลผู้ถือหุ้น
 - ขั้นตอนที่ 2 กรอกข้อมูลสำหรับยืนยันตัวตนผู้ถือหุ้น
 - ขั้นตอนที่ 3 ยืนยันตัวตนผ่าน OTP
 - ขั้นตอนที่ 4 ทำรายการสำเร็จ ระบบจะแสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นอีกครั้ง เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล
3. รออีเมลจากเจ้าหน้าที่แจ้งรายละเอียดข้อมูลการประชุมและรหัสผ่านเข้าใช้งาน

2. สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการบริษัทฯ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ระบบลงทะเบียนยื่นแบบคำร้องจะเปิดให้ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2568 เวลา 08:30 น. จนกว่าจะปิดการประชุม

3. ระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะเปิดให้เข้าระบบได้ในวันที่ 4 เมษายน 2568 เวลา 12:00 น. (ก่อนเปิดประชุม 2 ชั่วโมง) โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานในระบบ

การมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ

หากกรณีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการของบริษัทฯ สามารถยื่นแบบคำร้องผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามขั้นตอนที่กำหนด หรือจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ พร้อมเอกสารประกอบ มายังบริษัทฯ ทางไปรษณีย์ ตามที่อยู่ข้างล่างนี้ โดยเอกสารจะต้อง มาถึงบริษัทฯ ภายในวันที่ 3 เมษายน 2568 เวลา 17.00 น.

บริษัท ธนาकरกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักกรรมการธนาकर

ชั้น 11 อาคารนานาเหนือ เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

หากพบปัญหาในการใช้งาน สามารถติดต่อ Inventech Call Center



02-460-9221



@inventechconnect



ให้บริการระหว่างวันที่ 26 มีนาคม - 4 เมษายน 2568 เวลา 08.30 - 17.30 น.

(เฉพาะวันทำการ ไม่รวมวันหยุดราชการและวันหยุดนักขัตฤกษ์)

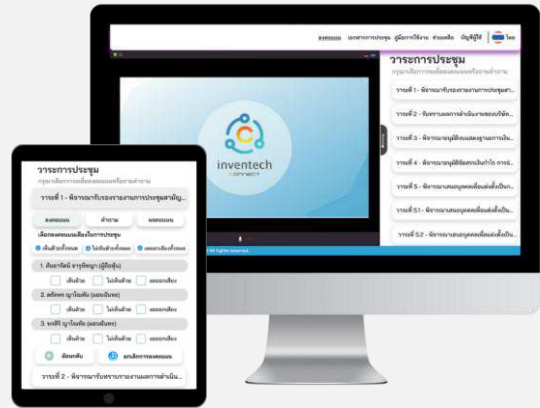


แจ้งปัญหาการใช้งาน

@inventechconnect

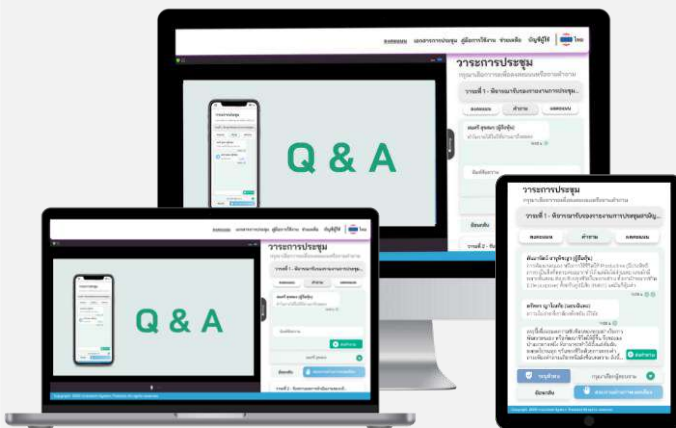
ขั้นตอนการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม (e-Register) และขั้นตอนการลงคะแนนเสียง (e-Voting)

- 1 กรอกรหัสและรหัสผ่านที่ได้รับจากอีเมล หรือขอรหัส OTP
- 2 กดปุ่ม “ลงทะเบียน” โดยคะแนนเสียงจะถูกนับเป็นองค์ประชุม
- 3 กดปุ่ม “เข้าร่วมประชุม” จากนั้นกดปุ่ม “รับทราบ”
- 4 เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
- 5 กดปุ่ม “ลงคะแนน”
- 6 เลือกลงคะแนนตามความประสงค์
- 7 ระบบจะแสดงผลการลงคะแนนเสียงล่าสุดที่ได้ทำการเลือก
ลงคะแนน



หากต้องการยกเลิกการลงคะแนนเสียงล่าสุด กรุณา กดปุ่ม “ยกเลิกการลงคะแนน” (ซึ่งหมายความว่า ผลคะแนนล่าสุดของท่านจะเท่ากับการไม่ออกเสียงลงคะแนน หรือผลคะแนนของท่านจะถูกนำไปรวมกับคะแนนเสียงที่การประชุมกำหนด) โดยท่านสามารถแก้ไขการออกเสียงลงคะแนนได้จนกว่าระบบจะปิดรับการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นๆ

ขั้นตอนการถามคำถามผ่านระบบ Inventech Connect



- เลือกระเบียบวาระการประชุมที่บริษัทกำหนด
 - กดปุ่ม “คำถาม”
- 1 การสอบถามคำถาม
 - การพิมพ์คำถาม และกด “ส่งคำถาม”
 - 2 การถามผ่านภาพและเสียง
 - กดปุ่ม “สอบถามผ่านภาพและเสียง”
 - กดปุ่ม “ตกลง” เพื่อยืนยันการจองคิว
 - รอผู้ดำเนินการประชุมจัดลำดับคิวในการถามคำถาม ก่อนที่ท่านจะสามารถเปิดไมโครโฟนและกล้องต่อไป

คู่มือและวิดีโอการใช้งาน Inventech Connect

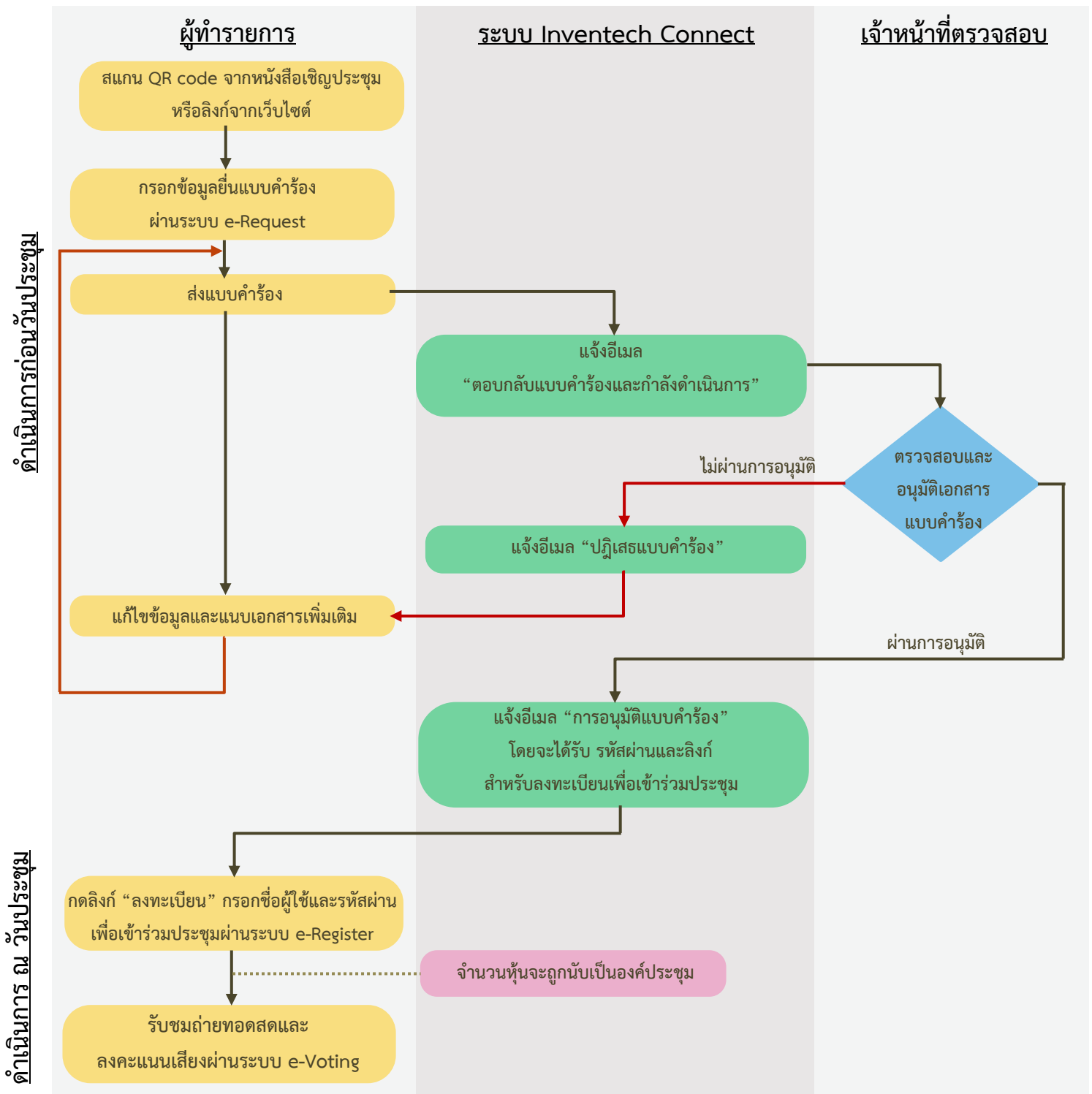


คู่มือและวิดีโอการใช้งานระบบ Inventech Connect

*หมายเหตุ การทำงานของระบบประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Inventech Connect ขึ้นอยู่กับระบบอินเทอร์เน็ตที่รองรับของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงอุปกรณ์ และ/หรือ โปรแกรมของอุปกรณ์ กรุณาใช้อุปกรณ์ และ/หรือโปรแกรมดังต่อไปนี้ในการใช้งานระบบ

1. ความเร็วของอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ
 - High Definition Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 2.5 Mbps (ความเร็วอินเทอร์เน็ตที่แนะนำ)
 - High Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 1.0 Mbps
 - Standard Quality Video: ควรมีความเร็วอินเทอร์เน็ตที่ 0.5 Mbps
2. อุปกรณ์ที่สามารถใช้งานได้
 - โทรศัพท์เคลื่อนที่/อุปกรณ์แท็บเล็ต ระบบปฏิบัติการ iOS หรือ Android
 - เครื่องคอมพิวเตอร์/เครื่องคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก ระบบปฏิบัติการ Windows หรือ Mac
3. อินเทอร์เน็ตเบราว์เซอร์ Chrome (เบราว์เซอร์ที่แนะนำ) / Safari / Microsoft Edge **** โดยระบบไม่รองรับ Internet Explorer**

ผังแสดงขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting)



เงื่อนไขการใช้งานระบบ

กรณีรวมบัญชี / การเปลี่ยนบัญชี

กรณียื่นแบบคำร้องหลายรายการ โดยใช้อีเมลและเบอร์โทรศัพท์เดียวกัน ระบบจะรวมบัญชีใช้งานให้ หรือในกรณีที่ผู้ใช้งานมีมากกว่า 1 บัญชี สามารถกดปุ่ม “เปลี่ยนบัญชี” เพื่อเข้าใช้งานบัญชีอื่น โดยบัญชีก่อนหน้าจะยังถูกนับเป็นฐานในการประชุม

กรณีออกจากการประชุม

ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถกดปุ่ม “ลงทะเบียนออกจากองค์กรประชุม” คะแนนเสียงของท่าน จะถูกนำออกจากฐานคะแนนในทุกวาระที่ยังไม่ได้ดำเนินการ



กรุงเทพฯ

เสริมทักษะ สร้างคุณค่า สู่อนาคต

