

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 12 เมษายน 2562

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

เลขที่ 61 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

พิธีกรกล่าวเชิญผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร ผู้บริหารของธนาคาร และผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 ร่วมแสดงความจงรักภักดีและเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร เนื่องในโอกาสสมหามงคลพระราชพิธีบรมราชาภิเษก

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

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

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม (คิดเป็นร้อยละ 100) :

- | | | | |
|-----|------------------------|-----------------|---|
| 1. | นายเอกนิติ | นิติทัศน์ประกาศ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ | อุษุภานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. | นายดิศทัต | โหดระกิตย์ | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. | นายธนัททิกร | กาญจนะจิตรา | กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 5. | นายวิชัย | อัศวรสกร | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. | ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและ ความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 7. | พลเอก เทียนชัย | รับพร | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 8. | นายปยุตนิศร์ | ศกุนตนาถ | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9. | นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. | นางแพตริเชีย | มงคลวนิช | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 11. | นายผยง | ศรีวณิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |



นายนิรุฒ มณีพันธ์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน :

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

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณกীরติกา แพ่งลาด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

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

สำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามและส่งให้เจ้าหน้าที่เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการหรือผู้บริหารตอบคำถามเป็นภาษาไทยให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ โดยผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ได้สอบถามจะได้รับฟังคำตอบเป็นภาษาอังกฤษจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จัดเตรียมไว้



2. การออกเสียงลงคะแนน ตามหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้แจ้งขั้นตอนการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกการออกเสียงลงคะแนนในบัตรออกเสียงลงคะแนน หรือผ่าน Mobile Device นั้น เนื่องจากในช่วงระยะเวลาก่อนการประชุม ธนาคารได้มีการตรวจสอบระบบสัญญาณของ Mobile Device อีกครั้ง พบว่าในบางจุดยังไม่มีความสะดวกเท่าที่ควร อาจทำให้ผู้ถือหุ้นไม่ได้รับความสะดวก ธนาคารจึงยกเลิกการออกเสียงลงคะแนนผ่าน Mobile Device

สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นเฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

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

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

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



รายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานงานกับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

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

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

จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและอธิบายการเปลี่ยนแปลงตัวเลขของงบการเงิน ทั้งปัจจัยต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมาดังนี้

ปัจจุบันธนาคารต้องเผชิญกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้น พฤติกรรมของลูกค้าธนาคารที่เปลี่ยนแปลงภายใต้พลานุภาพการขับเคลื่อนเทคโนโลยีสมัยใหม่ ทำให้ธนาคารต้องเร่งดำเนินการ 3 เป้าหมายยุทธศาสตร์ไปพร้อม ๆ กัน เป้าหมายที่ 1 คือ การเสริมสร้างรากฐานที่จำเป็น เพื่อป้องกันรักษาฐานธุรกิจหลักของธนาคาร เป้าหมายที่ 2 คือ การต่อยอด เพิ่มความสามารถในการหารายได้ และทำกำไร เป้าหมายที่ 3 คือ การรุกคืบเพื่อชิงส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารในกลุ่มลูกค้าและบริการที่เป็นเป้าหมายทางยุทธศาสตร์ Future Banking บนจุดแข็งและโอกาสที่ธนาคารได้รับ ทั้งนี้ สิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญคือการลงทุนในด้าน Information Technology และการสร้างนวัตกรรม ซึ่งในปี 2561 ธนาคารได้ใช้งบประมาณลงทุนไปกว่า 10,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการยกระดับ Platform ในการให้บริการของธนาคารทุก ๆ มิติ ดังนั้นในปี 2561 จึงเป็นปีแห่งการปรับคุณภาพสินเชื่อกับและปรับสร้างรากฐานของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น ประกอบกับผลกระทบของเทคโนโลยี Disruption ที่รุนแรงมาก ทำให้กำไรของธนาคารถูกขับเคลื่อนด้วยปัจจัยที่เปลี่ยนแปลงไปทั้งในส่วนของรายได้และค่าใช้จ่าย โดยในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ ส่วนที่เป็นของธนาคาร 28,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากปี 2560 จากการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 4.4 โดยสิ้นปีที่ผ่านมา สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อภาครัฐได้ขยายตัวเป็นอย่างดี โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ในการเติบโตของธนาคารจะเน้นในเรื่องของการเติบโตอย่างมีคุณภาพมีความสมดุลใน Portfolio มีระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เหมาะสม ซึ่งทั้งหมดนี้รายได้ของธนาคารจากการดำเนินงานตลอดทั้งปีจำนวน 117,221 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 3.7 อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ Net Interest Margin (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.13 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 3.28 ในปี 2560 ทั้งนี้เป็นผลจากการปรับกลยุทธ์ซึ่งมุ่งเน้นการเติบโตในสินเชื่อที่มีคุณภาพที่เหมาะสมกับผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับ รวมถึงการปรับกระบวนการในการบริหารจัดการสินเชื่อใหม่ให้มีประสิทธิภาพ และมีต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน

2. รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิลดลง ร้อยละ 7.8 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและการบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.5 ซึ่งเป็นผลกระทบบางส่วนจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมและการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิทัล ประกอบกับรายได้อื่นที่ลดลงโดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ในปี 2560 ธนาคารได้รับเงินชดเชยค่าเสียหายจากคดีความ จำนวน 1,636 ล้านบาท และส่วนแบ่งเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้ส่วนเสียที่ลดลงจากกลุ่มธุรกิจประกันภัยของธนาคาร

3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ทั้งนี้ส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีของธนาคารเพื่อรองรับและผลักดันการเปลี่ยนแปลงในการก้าวเข้าสู่ Digital Banking ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ที่มุ่งเติบโตไปใน 5 Ecosystems



4. ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income Ratio อยู่ที่ร้อยละ 45.29 เพิ่มขึ้น จากในปี 2560 ร้อยละ 40.16 มีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงจากปีที่ผ่านมา แต่ธนาคารจะยังคงนโยบาย การตั้งค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง ซึ่งจะเห็นว่า อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ Loan Loss Ratio ได้ทยอยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็น ลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี Coverage Ratio เพิ่มขึ้น เป็นร้อยละ 125.74

ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับ ร้อยละ 14.47 และร้อยละ 18.21 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของธนาคาร เมื่อเทียบกับ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่จะรองรับความเสี่ยงและความผันผวน รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นในอนาคตได้

จากนั้น ประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และมอบหมายให้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน เป็นผู้ชี้แจงโดยสรุปดังนี้

คุณสมบัติ หะเพียรเจริญ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของกลุ่ม บมจ.กฤษตามหานคร
2. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี
3. ขอทราบความคืบหน้าในการดำเนินการกับ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ

คุณสมควร เตียะสราภรณ์ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของกลุ่ม บมจ.กฤษตามหานคร
2. ขอทราบความคืบหน้าในการดำเนินการกับ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ
3. การขายทรัพย์สินของธนาคารเมื่อปี 2544

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

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



กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงดังนี้

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

ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. การชำระหนี้ของลูกหนี้กลุ่ม บมจ.กฤษดามหานคร ปัจจุบันได้มีขายทอดตลาดเรียบร้อยแล้ว และธนาคารได้รับเงินส่วนหนึ่งแล้ว และสำหรับเงินอีกส่วนหนึ่งเนื่องจากผู้มีส่วนได้เสียอื่นได้มีการยื่นคำร้องคัดค้านการขาย ซึ่งถือเป็นกระบวนการตามขั้นตอนกฎหมาย หากศาลพิจารณายกคำร้องทั้งหมดแล้ว ธนาคารจะดำเนินการยื่นเรื่องต่อเจ้าพนักงานบังคับคดีให้ผู้ซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดนำเงินส่วนที่เหลือมาชำระธนาคารต่อไป



2. การชำระหนี้ของลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการฟื้นฟูกิจการ และสามารถดำเนินการตามแผนการฟื้นฟูกิจการทุกประการ ซึ่งที่ผ่านมาบริษัท ได้มีการชำระหนี้ให้กับเจ้าหนี้แล้วประมาณ 5,000 ล้านบาท โดยบริษัท ได้มีการบริหารกิจการในภาวะที่ดีขึ้น โดยธนาคารได้มีการติดตามความคืบหน้าการฟื้นฟูกิจการ และรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยทุกระยะ ซึ่งบริษัท อยู่ในภาวะที่ดีขึ้น

ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ กล่าวชี้แจงว่าการขายทรัพย์สินของธนาคาร เป็นเรื่องที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2544 ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนแล้ว

กรรมการธนาคาร

คุณอนุ ว่องสารกิจ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

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

คุณสมชาย เจนสศิริพันธุ์ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. การปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อและการกันสำรองเพิ่มขึ้น เป็นเรื่องของการปรับฐานของ Portfolio ให้มีการกระจายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ได้อย่างหลากหลายและเหมาะสม โดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ธนาคารที่เน้นปรับสร้างรากฐานของธนาคาร เนื่องจากในอดีตหลักเกณฑ์ของ Basel II จะทำให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตัวอย่างเช่น ในอดีตธนาคารจะเน้นการให้สินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมหลัก ๆ ได้แก่ โรงสีข้าว และธุรกิจสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งสินเชื่อเหล่านี้อาจกลับมาเป็นหนี้เสียในอีก 3-4 ปี ต่อมา โดยปัจจุบันธนาคารได้พยายามปรับโครงสร้างการให้สินเชื่อกระจายในกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยง และมีความสมดุลในการบริหารจัดการความเสี่ยงและ



ได้รับผลตอบแทนได้มากยิ่งขึ้น ในส่วนของ NPL ในอดีตธนาคารใช้มาตรฐาน Basel II การให้สินเชื่อวันแรกเกณฑ์กำหนดให้ต้องตั้งสำรอง 1% หากมีการผิดนัดหรือมีดอกเบี้ยยค้างชำระอยู่ประมาณ 2 เดือนยังต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น พอครบ 90 วัน ต้องตั้งสำรอง 100% โดยหักจากหลักประกัน ดังนั้น จะเห็นว่าถ้าเกิดหนี้เสียขึ้นในปีที่ 3 การตั้งสำรองของธนาคารจะอยู่ในมิติแบบก้าวกระโดด สำหรับปัจจุบันรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยได้สื่อสารอย่างต่อเนื่องว่าระบบเศรษฐกิจโลก รวมถึงระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย กำลังก้าวเข้าสู่ยุค New Normal คือการเติบโตของสินเชื่อคงไม่อยู่ในอัตราที่เหมือนเดิมแต่จะอยู่ในอัตราที่ลดลงมาก ดังนั้น ในระหว่างการเปลี่ยนผ่านยุค Thailand 4.0 ทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้สั่งการให้ธนาคารพาณิชย์เตรียมตัวโดยการตั้งสำรองตามมาตรฐาน IFRS 9 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งหมายความว่าทันทีที่มีการให้สินเชื่อ ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ตั้งสำรองโดยทันที ไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดการค้างชำระหรือหนี้เสียแล้วถึงตั้งสำรอง จะเห็นว่าในช่วงการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารมีความจำเป็นต้องมีการตั้งสำรองเพิ่มตามเกณฑ์ที่เรียกว่า Possible Impaired Loans (PIL) ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ IFRS 9

2. การให้สินเชื่อแก่ลูกค้า SME ของธนาคารลดลง เนื่องจากที่ผ่านมาสินค้าเกษตรที่อยู่ในกลุ่ม SME เกิดปัญหาซึ่งทำให้ธนาคารต้องมีการปรับฐานของ portfolio
3. ค่าธรรมเนียมที่ลดลง เกิดจาก Digital Disruption หรือการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่กระทบกับทุกภาคส่วนธุรกิจ โดยในส่วนของธนาคารได้มีแผนยุทธศาสตร์ คือการวางรากฐานก้าวเข้าสู่มิติแห่ง Future Banking เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อ และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในรูปแบบเดิมจะไม่เกิดขึ้น เพราะฉะนั้น สิ่งที่ธนาคารต้องเร่งสร้างก็คือ Ecosystem ที่จะต้องสร้างระบบนิเวศน์ การปฏิสัมพันธ์ และสามารถต่อยอดในการให้บริการของธนาคารในมิติใหม่ แทนการปล่อยสินเชื่อ หรือการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมแบบเดิม ซึ่งจะสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคารในระยะยาว
4. พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ปัจจุบันยังไม่มีผลกระทบต่อธนาคารเนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจ ต้องมีการแก้ไขพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ก่อน แต่ในขณะเดียวกันธนาคารก็เร่งดำเนินการปรับนโยบายด้านการพนักงานเช่นเดียวกัน



5. การดูแลผู้ถือหุ้นกู้ของ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เวิร์ธ ซึ่งธนาคารก็อยู่ในสถานะเดียวกับผู้ถือหุ้นกู้ คือในฐานะผู้เสียหาย โดยเร่งดำเนินการกับผู้ที่ทำให้เกิดความเสียหาย และสำหรับการจำหน่ายหุ้นกู้ของธนาคารซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตามข้อมูลที่ได้รับ แต่เมื่อข้อมูลที่ได้รับไม่เป็นไปอย่างที่ ได้รับก็ต้องอาศัยกระบวนการทางกฎหมาย ในขณะที่เดียวกันธนาคารได้ตระหนักถึงความเดือดร้อนของผู้ถือหุ้นกู้ โดยธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษาทางกฎหมายเพื่อให้คำแนะนำรวมทั้งมีการจัดสัมมนาให้กับผู้ถือหุ้นกู้เพื่อให้ทราบความคืบหน้าเป็นระยะ โดยการกระทำต่าง ๆ ธนาคารได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้ด้วยตลอดเวลา

ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน กล่าวชี้แจงกรณีค่าใช้จ่ายในการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของ บมจ.เอ็นเนอร์ยี่ เวิร์ธ ซึ่งกรณีดังกล่าวบริษัทฯ เป็นผู้ยื่นคำร้องขอให้มีการฟื้นฟูกิจการโดยค่าใช้จ่ายจะเป็นภาระของบริษัทฯ

คุณวรรณ ตันวงศ์वाल กล่าวชื่นชมผลงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา
(ผู้ถือหุ้น)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2561 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคาร และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดงบการเงินตามรายงานประจำปี 2561 และสรุปข้อมูลทางการเงิน ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงานบริหารการเงินชี้แจง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณอนุ ว่องสารกิจ ขอสอบถามดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. สาเหตุของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง
2. ขอทราบการบริหารเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงดังนี้

รายการระหว่างธนาคารเป็นการทำธุรกรรมขึ้นพื้นฐานระยะสั้นกับสถาบันการเงินต่าง ๆ (Repo) หรือการให้กู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank) ธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นจากสภาพคล่อง 2 ส่วน คือสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร ซึ่งธนาคารจะทำธุรกรรม Interbank โดยเป็นธุรกรรมที่ใช้ระยะเวลาสั้นและได้รับผลตอบแทนต่ำ และการทำหน้าที่ Primary Dealers ของธนาคารแห่งประเทศไทย คือเป็นตัวกลางในการส่งผ่านสภาพคล่องจากการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่านการทำธุรกรรม Interbank และธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) ซึ่งจุดนี้ธนาคารได้ลดกิจกรรมดังกล่าวลง เนื่องจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน ทำให้ผลตอบแทนของธนาคารลดลง ในขณะเดียวกันพอร์ตการลงทุนของธนาคารส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ ไม่ใช่เป็นการลงทุนในตราสารทุน โดยการลงทุนหรือธุรกิจตลาดเงินตลาดทุนเป็นธุรกิจที่ต้องเผชิญกับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยซึ่งต้องมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยง แต่ก็มีโอกาสทำกำไรสูง โดยกำไรที่ลดลงเนื่องจากความผันผวนในตลาด และธนาคารได้มีการปรับพอร์ตซึ่งแสดงเป็นกำไรในส่วนงบรายได้อื่น ๆ ที่เกิดจากธุรกรรมการลงทุน ทั้งนี้ ธนาคาร

ก็มี Instrument ที่เป็น Inflation Linked Bond อยู่ด้วย เพื่อให้สามารถปรับพอร์ตให้เหมาะสมกับสภาวะดอกเบี้ยและอัตราเงินเฟ้อในตลาดที่มีการแกว่งตัวเพื่อให้นักธนาคารทำกำไรได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

คุณสถาพร โคธิวานุรักษ์

(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามดังนี้

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

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงดังนี้

1. การด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย อย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อสังเกตก่อนหน้านี้ เรื่อง Return on Asset ซึ่งธนาคารมี NPA อยู่ในงบดุลค่อนข้างมาก ซึ่งในการจัดทำบัญชีจะใช้ตามเกณฑ์มาตรฐานของการประเมินราคา ซึ่งการประเมินราคาก็จะมีหลายมิติ ตัวอย่างเช่น การประเมินที่ดิน การประเมินอาคาร การประเมินเครื่องจักร สิ่งที่ประเมินและมีสภาพคล่องสูงสุดก็ต้องเป็นเรื่องการประเมินที่ดิน ในส่วนของอาคาร ถ้าสังเกตดูในแต่ละกิจการ ก็จะมีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการสร้างอาคาร เพราะฉะนั้น มูลค่าการก่อสร้างกับมูลค่าการนำไปขายต่อมักจะมีช่องว่างค่อนข้างสูง โดยในอดีตธนาคารใช้มาตรฐานมูลค่ารวม แต่ปัจจุบันเริ่มประเมินแบบลักษณะแยก แต่สิ่งที่ธนาคารทำล่าสุดในส่วนของ NPA ที่เป็น NPA ค้างนาน ธนาคารเริ่มทยอยตั้งสำรองที่ละน้อย เพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าที่แท้จริง และเป็นสิ่งที่ธนาคารยกระดับในเรื่องการมีวินัย ความโปร่งใส ในเรื่องของหลักการระมัดระวังมาใช้ในการบริหารจัดการ NPA ของธนาคาร เพื่อที่จะเตรียมรองรับในเรื่องของผลที่จะกระทบ IFRS 9 เช่นเดียวกัน
2. เรื่องการตัดหนี้สูญเป็นเรื่องที่ธนาคารมีกระบวนการในการดำเนินการ และมีเงื่อนไขชัดเจนว่า เมื่อเป็น NPL ค้างนาน ถึงจุดหนึ่งธนาคารจะต้องเป็น Write Off หนี้สูญ สำหรับผลประโยชน์ทางภาษีจะเริ่มมีตั้งแต่การทยอยตั้งสำรองซึ่งธนาคารได้ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีไปแล้ว

3. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ IFRS 9 ได้ชี้แจงไปบางส่วนแล้วว่าธนาคารได้มีการดำเนินการในเรื่องของ NPA เรื่องของการตั้งสำรอง เรื่องของการ Write Off ทั้งหมดนี้ ธนาคารนำมาตรฐาน IFRS 9 เข้ามาอยู่ในกระบวนการ ตัวกลไกที่ธนาคารใช้คือ PIL เพื่อที่จะเปิดช่องว่างผลที่จะกระทบเมื่อ IFRS 9 มีผลใช้บังคับในส่วนของระบบ IT ก็มีการให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ จำกัด เข้ามาดำเนินการเตรียมความพร้อมเป็นปีที่ 3 แล้ว ซึ่งธนาคารก็มีความพร้อมเมื่อถึงเวลาที่กฎหมายบังคับใช้

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงการนำงบการเงินของ บมจ. บัตรกรุงไทย รวมกับงบการเงินรวมของธนาคาร เนื่องจากการจัดทำงบการเงินรวมนอกจากจะพิจารณาการถือหุ้นแล้วยังต้องพิจารณาถึงอำนาจในการควบคุมซึ่งในส่วนของ บมจ. บัตรกรุงไทย ธนาคารมีอำนาจในการแต่งตั้งกรรมการและตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญได้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

วาระที่ 3 พิจารณามติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

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

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

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวรรณดี แก้วมีศรี กล่าวชมเชยการบริหารจัดการของคณะกรรมการธนาคาร
(ผู้ถือหุ้น)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น



มติที่ประชุม

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

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

วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายธนกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการอิสระ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามี ความจำเป็น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ดังนี้



1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร 70,000 บาท/เดือน
- 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร 130,000 บาท/เดือน
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร 30,000 บาท/เดือน
 - 2.3) ประธานกรรมการคณะต่าง ๆ 30,000 บาท/เดือน เช่น
 - ประธานกรรมการบริหาร
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
 - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - ประธานกรรมการอิสระ
 - ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ และ
 - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น
- 3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น 30,000 บาท/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม

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

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการ สำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2561 จำนวน 39.35 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม



จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,054,262,229	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.707345
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	259,028,224	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.289520
งดออกเสียง	จำนวน	354,680	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.003135
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิศทัต โตตระกิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และ นายสมชัย บุญนำศิริ ซึ่งเป็นผู้มีอายุครบ 65 ปี จึงไม่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้

เนื่องจากประธานฯ เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เชิญ นายไกรฤทธิ อุตुकานนท์ชัย รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร พร้อมทั้งเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

ประธานในที่ประชุมได้แจ้งว่าเนื่องจากนางนิธิตา เทพวันงูร เป็นกรรมการท่านใหม่ที่ได้รับ ความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจในภายหลัง ซึ่งได้จัดส่ง ข้อมูลเพิ่มเติมให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562 พร้อมทั้งกล่าวเชิญนายณนทิกกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้อง ออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และ นายสมชัย บุญนาคศิริ โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 และไม่มีผู้ถือหุ้น รายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) ได้ ดำเนินการสรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการในการพิจารณาคัดสรรและกลั่นกรองคุณสมบัติ ของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการโดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่ กำหนดให้มีความหลากหลายด้านคุณวุฒิ ความรู้ (Knowledge) ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ของคณะกรรมการที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ ธนาคาร ตลอดจนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นในคณะกรรมการธนาคารตาม กระบวนการสรรหาและพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารอย่าง ครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ที่มีส่วนได้เสีย) เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาเลือกตั้ง นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง นายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ และนายวิชัย อัครัสกร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง และนางนิธิตา เทพวันงูร เป็นกรรมการและกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ ทักษะและ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ รวมถึงมีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับการประกอบ ธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติคณะกรรมการ ธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยนายดิศทัต ไพฑโรภิตย์ นายวิชัย อัครัสกร และนางนิธิตา เทพวันงูร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตาม नियามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด สำหรับกรณีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่ เป็นอิสระซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจแล้ว และสำหรับความเห็นของคณะกรรมการได้เปิดเผยในหนังสือเชิญ ประชุมและเอกสารประกอบเพิ่มเติม ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญเลขานุการฯ ชี้แจง รายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

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

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

- | | |
|--|--|
| <p><u>คุณอนุ ว่องสารกิจ</u>
(ผู้ถือหุ้น)</p> | <p>ขอเสนอแนะและสอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ขอเสนอให้มีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระก่อนการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ 2. ขอทราบรายละเอียดของคุณนิธินาฯ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ |
| <p><u>ประธานฯ</u></p> | <p>กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการก่อนการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระไม่ถือเป็นประเด็นสำคัญเนื่องจากแต่ละวาระต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น 2. คุณนิธินาฯ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในด้านการเงิน และเพิ่งเกษียณอายุมาจาก บมจ. ปตท. ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยรวม |
| <p><u>คุณกิริติกา แพงลาด</u>
<u>ผู้แทนสมาคมส่งเสริม</u>
<u>ผู้ลงทุนไทย</u></p> | <p>ได้สอบถามข้อมูลในหนังสือเชิญประชุมไม่ได้ระบุข้อมูลคุณนิธินาฯ</p> |
| <p><u>คุณพฤษธานันต์</u>
<u>ศรีวงศ์เสียง</u>
(ผู้รับมอบฉันทะ)</p> | <p>ได้สอบถามดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรรมการที่ครบวาระติดต่อกัน 2 ครั้ง สามารถได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการได้หรือไม่ 2. ขอทราบหลักเกณฑ์ในการเลือกกรรมการรายคุณนิธินาฯ |
| <p><u>เลขานุการฯ</u></p> | <p>กล่าวชี้แจงเนื่องจากคุณนิธินาฯ เป็นกรรมการท่านใหม่ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจในภายหลัง ซึ่งได้จัดส่งเอกสารลงวันที่ 26 มีนาคม 2562 เป็นข้อมูลเพิ่มเติมให้ท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้วเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2562</p> |

ประธานกรรมการสรรหา กล่าวชี้แจงสรุปได้ดังนี้

- และกำหนดค่าตอบแทน
1. การดำรงตำแหน่งกรรมการตามหลักเกณฑ์ไม่ควรเกิน 3 วาระ
 2. หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการจะพิจารณาองค์ประกอบในด้านต่าง ๆ เช่น คุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ ทักษะและความเชี่ยวชาญ รวมทั้งประสบการณ์ เป็นต้น สำหรับคุณสมบัติ บัญญัติวิธี กรรมการที่ครบวาระ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านการเงิน ซึ่งคณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาในองค์ประกอบต่าง ๆ รวมถึงองค์ประกอบที่ธนาคารขาดแคลน จึงได้กำหนดคุณสมบัติและสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จึงได้เชิญคุณนิธินา เป็นกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานในที่ประชุมจึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เลือกตั้ง นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,973,479,862	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.237997
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	311,696,887	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.762003
งดออกเสียง	จำนวน	28,562,609	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		
2. เลือกตั้ง นายดิสทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,071,818,615	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.866228
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	241,398,287	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.133772
งดออกเสียง	จำนวน	522,456	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

3. เลือกตั้ง นายวิชัย อัครัสกร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,077,344,369	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.914892
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	235,893,181	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.085108
งดออกเสียง	จำนวน	501,808	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

4. เลือกตั้ง นางนิริมา เทพวงษ์กร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,836,585,769	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.923989
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	117,871,208	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.076011
งดออกเสียง	จำนวน	359,282,381	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น ประธานในที่ประชุมได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมเป็นการชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม พร้อมทั้งกล่าวเชิญประธานกรรมการกลับมาทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ พลเอก เทียนชัย รัชพร กรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญ ให้ที่ประชุมทราบ

กรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

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

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วมซึ่งมีใช้รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ขอสอบถามสาเหตุที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีทุกปี (ผู้ถือหุ้น)

คุณสมชาย เจนสิทธิพันธุ์ ขอสอบถามดังนี้ (ผู้ถือหุ้น)

1. รัฐวิสาหกิจมีความจำเป็นต้องใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือสามารถใช้ผู้สอบบัญชีรายอื่นได้
2. ค่าสอบบัญชีถือเป็นรายได้ของรัฐ หรือรายได้ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
3. ค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทในงบการเงินรวมของธนาคาร

ประธานฯ ขอเชิญผู้สอบบัญชีผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และคุณธันวาท ในฐานะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ชี้แจง

คุณรัชณี ชลนาภิกุล กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้

ผู้สอบบัญชี

1. สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปรับค่าสอบบัญชีในปี 2561 และปี 2562 เนื่องจากจะต้องมีการสอบทานในการเตรียมความพร้อมตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ซึ่งจะต้องเตรียมบุคลากรเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น
2. ธนาคารสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายอื่นได้โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
3. ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2561 รายได้ค่าสอบบัญชีจะนำเข้าเงินกองทุนเพื่อการพัฒนาการตรวจเงินแผ่นดิน และก่อนปี 2561 รายได้ค่าสอบบัญชีจะนำเข้าเป็นเงินนอกงบประมาณของหน่วยงานของรัฐ

คุณธันวา เลหาศิริวงศ์ กล่าวชี้แจงเพิ่มเติมสรุปดังนี้

- (กรรมการตรวจสอบ) 1. เนื่องจากธนาคารต้องเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับ IFRS 9 ทางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงได้มีการปรับค่าสอบบัญชีให้สอดคล้องกับปริมาณงาน และเมื่อเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีกับสถาบันการเงินต่าง ๆ แล้ว ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จะต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ ขณะเดียวกันผลงานมีมาตรฐานเช่นเดียวกับบริษัทผู้สอบบัญชีชั้นนำ
2. ค่าสอบบัญชีของกลุ่มบริษัทในงบการเงินประมาณ 9.3 ล้านบาท

คุณสถาพร ผ่องนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามกรณีหากดำเนินการเกี่ยวกับ IFRS 9 แล้ว ค่าใช้จ่ายในส่วนนี้จะลดลงหรือไม่

คุณรัชนี ชลนาภิกุล (ผู้สอบบัญชี) กล่าวชี้แจงมาตรฐาน IFRS 9 เป็นมาตรฐานใหม่ ซึ่งจะต้องมีการเตรียมความพร้อมในการสอบทาน และใช้บุคลากรในการดำเนินการ ถึงแม้ในปีต่อไปจะมีการเตรียมการแล้ว แต่ในการตรวจสอบถือเป็นการเพิ่มปริมาณงานจากปกติ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

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

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



วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว การประชุมได้ดำเนินการไปตามระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม หรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ สรุปดังนี้

คุณสภาพร ผังนิรันดร์ (ผู้ถือหุ้น) ได้เสนอแนะให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 เนื่องจากไม่ระบุให้มีการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ

คุณอนุ ว่องสารกิจ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามสรุปดังนี้

1. วิสัยทัศน์ของท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ และเป้าหมายของธนาคาร
2. การต่อยอดผลิตภัณฑ์ Krungthai NEXT
3. การให้สินเชื่อแบบดิจิทัล และการร่วมกับ บมจ. บัตรกรุงไทย ในเรื่องสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และพีโกไฟแนนซ์

คุณสภาพร โคธิรานวัักษ์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามสรุปดังนี้

1. ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ คณะเสี่ยงที่แสดงไม่ได้ นำผลคะแนนงดออกเสียงมาคำนวณ
2. ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้

1. ในส่วนของยุทธศาสตร์ของธนาคาร เนื่องจากธนาคารอยู่ท่ามกลางภาวะ Digital Disruption ซึ่งเป็นยุคเทคโนโลยีทำลายล้าง หรือกระชากการเปลี่ยนแปลงโดยเทคโนโลยี ทั้งหมดนี้จะเห็นว่าหลายธุรกิจจำเป็นต้องปรับรูปแบบและเปลี่ยนลักษณะการทำธุรกิจ หรือ Business Model ใหม่ ซึ่งธนาคารได้มียุทธศาสตร์ 3 เป้าหมาย คือ เป้าหมายที่ 1 การเสริมสร้างรากฐานที่จำเป็นเพื่อป้องกันรักษาฐานธุรกิจหลักของธนาคาร เป้าหมายที่ 2 การต่อยอดเพิ่มความสามารถในการหารายได้ และทำกำไร และเป้าหมายที่ 3 การรุกคืบเพื่อชิงส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารในกลุ่มลูกค้าและบริการที่เป็นเป้าหมายทางยุทธศาสตร์ Future Banking บนจุดแข็งและโอกาสที่ธนาคารได้รับ ทั้งนี้ สิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ คือการดึงลูกค้าเข้ามาในระบบนิเวศของธนาคาร โดยกำหนด 5 Ecosystems เป็นเป้าหมายหลักได้แก่ กลุ่มหน่วยงาน

ภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ สะดวก รวดเร็ว เชื่อใจ ซึ่งจะทำให้ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของลูกค้า ประชาชน ทุกที่ ทุกวัน ทุกเวลา

2. Krungthai NEXT เป็นสิ่งที่ต้องดำเนินการอย่างรวดเร็ว เนื่องจากในอดีตธนาคารลงทุนด้าน IT ค่อนข้างต่ำ ปัจจุบันธนาคารเร่งลงทุนด้าน IT เพิ่มเติมแต่ไม่ได้แปลว่าองค์ความรู้ หรือกระบวนการทำงานภายในธนาคารจะเปลี่ยนได้อย่างรวดเร็ว โดยในส่วนของ Krungthai NEXT ที่ธนาคารเพิ่ง Launch ในเดือนตุลาคม ที่ผ่านมา ในขณะนี้ได้รับความนิยมดีมาก มีผู้ใช้บริการมากกว่า 5 ล้านราย และมีการทำรายการมากกว่า 500 ล้านรายการ แต่บนการเติบโตอย่างรวดเร็ว ธนาคารจำเป็นต้องปรับโครงสร้างในเรื่องของ IT Infrastructure สาธารณูปโภคพื้นฐานด้าน IT ของธนาคาร ซึ่งขณะนี้ธนาคารกำลังเร่งพัฒนาปรับแก้เพื่อที่จะก้าวไปสู่ Invisible Banking ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ IT security IT stability IT reliability ทั้ง 3 ประเด็นอยู่ในยุทธศาสตร์ที่ทางคณะกรรมการธนาคารให้นโยบายกับฝ่ายจัดการไว้ทั้งสิ้น ในส่วนของ Krungthai NEXT ธนาคารมีผลิตภัณฑ์อยู่ใน Roadmap ที่จะออกมาทุก ๆ หนึ่งเดือน
3. ภายใต้บริบท Digital Banking ที่ธนาคารขนาดใหญ่มีการเปลี่ยนแปลงองค์กรและทิศทางที่ชัดเจน ในการที่จะลดจำนวนพนักงานลงถึงร้อยละ 50 ภายใน 3 ปี ในส่วนของธนาคารได้เร่งปรับตัวโดยจัดสรรทรัพยากรบุคคลของธนาคารที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด โดยมีการ Training พนักงานในเรื่องของการเสริมสร้างทักษะพนักงาน การ Re-Skill พนักงาน ให้มีทักษะที่หลากหลายและสามารถตอบโจทย์ลูกค้า
4. ในส่วนของสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ธนาคารได้มีการร่วมมือกับ บมจ. บัตรกรุงไทย ตามข่าวที่ปรากฏตามสื่อ ซึ่งทุกท่านจะทราบว่าทาง บมจ.บัตรกรุงไทย ขอทำธุรกิจนาโนไฟแนนซ์ กับ ฟิโกไฟแนนซ์ ซึ่งธนาคาร จะเข้าร่วมลงทุนกับ บมจ.บัตรกรุงไทย โดยที่ธนาคารจะเข้าไปถือหุ้นและเติบโตร่วมกับ บมจ.บัตรกรุงไทย

เลขานุการฯ

กล่าวชี้แจงกรณีการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 45 ว่าในหลักการข้อบังคับของธนาคารข้อ 28 กำหนด “การจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ ให้คณะกรรมการเสนอขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา...” จึงถือได้ว่าการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการสามารถทำได้โดยไม่ต้องแก้ไขข้อบังคับข้อ 45



ที่ปรึกษากฎหมาย

กล่าวชี้แจงการนับคะแนนเสียงในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 107 ในประเด็นเรื่องของฐานในการนับคะแนนเสียง ในกรณีปกติ ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนั้น ฐานในการนับคะแนนเสียงคือผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงเท่านั้น

คุณชยพันธุ์ ชันธนะภา
(ผู้ถือหุ้น)

ขอสอบถามเรื่องนวัตกรรมและแนวทางการลงทุนใหม่ๆ ของธนาคาร

คุณพทุธานันต์

ขอเสนอแนะและสอบถามดังนี้

ศิววงศ์เสียง

1. ผลิตภัณฑ์บัตร e-Money ไม่สามารถเติมเงินได้

(ผู้รับมอบฉันทะ)

2. ควรสื่อสารให้ผู้ใช้บริการ ชสมก. (BMTA CARD) ทราบขั้นตอนการใช้งาน

3. พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร พ.ศ.2562 มีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่

คุณณรงค์ รัตนเลิศ
(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชื่นชมการบริหารจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอแนะดังนี้

1. ขอให้ธนาคารมีการใช้ภาษาจีนในการสื่อสาร

2. ข้อความที่สื่อสารผ่านเครื่องเอทีเอ็ม

3. การวางตำแหน่งของตู้เอทีเอ็มเนื่องจากบางแห่งมีการสะท้อนของแสง

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงสรุปดังนี้

1. นวัตกรรมของธนาคารมีจำนวนมาก อาทิ โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ที่ธนาคารได้มีโอกาสเข้าไปดำเนินการให้กับรัฐบาล โดยธนาคารเข้าไปดำเนินการในส่วนของ Digital Payment Super Highway ให้กับทุกตำบลทั่วประเทศไทย และเป็นสิ่งเดียวที่จะเป็นมาตรฐานอุปโภคพื้นฐานของธนาคารทำให้ต่อยอดกับเศรษฐกิจชุมชนและระบบ SMEs ในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ร้านธงฟ้าที่ธนาคารไปวางเครื่อง EDC ธนาคารสามารถให้สินเชื่อเพื่อให้ร้านค้ามีเงินทุนหมุนเวียนได้ ซึ่งเป็นตัวอย่างที่ธนาคารได้รับประโยชน์และช่วยชุมชนได้อย่างมาก และสำหรับนวัตกรรมที่ธนาคารดำเนินการ ได้แก่

- โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ธนาคารได้ Launch เทคโนโลยี Face Recognition มาใช้
- Digital Lending อยู่ใน Roadmap ที่เตรียม Launch ต่อไป
- AI (Artificial Intelligence) เป็น Feature ใหม่ในเรื่องของ Smart Transaction
- Chatbot อยู่ระหว่างดำเนินการ



- Krungthai Connex
 - Voice Recognition อยู่ระหว่างดำเนินการ
 - Card Visualization
2. การเติมเงินบัตร e-Money สามารถเติมได้ แต่ถ้าช่วงเวลา Traffic สูง อาจมีการ Reject ออกมา แต่เป็นช่วงระยะเวลาสั้น
 3. บัตรบรรณเมล์ เป็นเรื่องโครงการนำร่องของ ชสมก. ซึ่งการ Onboarding ลูกค้า ต้องใช้งานครั้งแรกบนรถเมล์ สำหรับการเปลี่ยน PIN ต้องไปเปลี่ยนที่ตู้เอทีเอ็ม ของธนาคาร เพราะเป็นเรื่องของความปลอดภัย
 4. เป็นเรื่องที่หน่วยงานรัฐร่วมกับธนาคารในการพัฒนาเพื่อให้ประชากรทุกภาค ส่วนเข้าสู่ระบบ Digital Payment ได้ ลูกค้าส่วนใหญ่ของธนาคารคือลูกค้า ต่างจังหวัด และลูกค้าต่างจังหวัดคือฐานรากของธนาคารซึ่งจะทำให้ธนาคาร ก้าวเติบโตไปข้างหน้าบนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจชุมชน ทั้งหมดเป็นเรื่อง ของ Ecosystem ที่ธนาคารสร้างระบบ Ecosystem เพื่อรัฐบาล ซึ่งจะทำให้ ธนาคารมีความเข้มแข็งและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณทุกข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตของผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละ เวลาเข้าร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.



ประธานที่ประชุม

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)



เลขานุการที่ประชุม

(นายนิรุต มณีพันธ์)

