

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 30
วันที่ 12 เมษายน 2566

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.30 น.

เนื่องจากนายพรเทพ พรประภา ประธานกรรมการติดภารกิจในต่างประเทศ ไม่สามารถร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งที่ 30 นี้ได้ นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการ จึงทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 104 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 36 ซึ่งกำหนดว่า กรณีประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม

นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 30 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 569 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 11,551,357 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.61 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 8,106 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,177,678,928 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 61.70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 8,675 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,189,230,285 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.30 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม มีดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 17 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 85 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

- | | | |
|-------------------|-----------------|---|
| 1. นายเดชา | ตูลานันท์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายศิริ | จิระพงษ์พันธ์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชัชวิน | เจริญรัชต์ภาคย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายบัณฑิต | เอื้ออาภรณ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นางสาวพรรณศิริ | อมตยกุล | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 7. นายปรีดี | ดาวฉาย | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 8. นายอมร | จันทร์สมบุญ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 9. นายพิเชฐ | ตรงกวโรจน์ | กรรมการบริหาร |
| 10. นายจรัมพร | โชติกเสถียร | กรรมการบริหาร |

11. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
12. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ กำกับความเสี่ยง
13. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
14. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
15. Mr. Chong	Toh	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
16. นางสาวนิรมาน	ไพลสาธิต	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
17. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ กำกับดูแลกิจการ

กรรมการที่ลาประชุม

1. นายพรเทพ	พรประภา	ประธานกรรมการ
2. นายอรุณ	จิรวาลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์	ดั่งทัดสวัสดิ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
2. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
3. นายกีก้อง	รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
4. นายรัช	ตรีวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ
5. นางอรนุช	นำพลสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน และ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายการบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางนิสากร	ทรงมณี
2. นายชวลา	เทียนประเสริฐกิจ
3. นายกษิติ	เกตุสุริยงค์
4. นางสาวภัททิมา	จารุกิตติสกุล
5. นางสาวทิวพร	พรกั้วานสิริธร
6. นายนิทัศน์	แซ่ไฉ่

นายเดชา ตูลานันท์ ประธานในที่ประชุม ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และเปิดการประชุม

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นสามัญ หรือ 1 หุ้นบุริมสิทธิ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และต้องออกเสียงลงคะแนนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะสอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมายพร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง ยกเว้น ในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าบัตรลงคะแนนและไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ ถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนนเสียง จะนำคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ไปหักออกจากรวมเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การนับผลการลงคะแนนเสียงสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ ในระเบียบวาระที่ 2, 3, 4 และ 6 จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง สำหรับระเบียบวาระที่ 7 การแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะต้องได้รับมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น คะแนนเสียงเหล่านั้นได้รับการบันทึกตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

ทั้งนี้ จำนวนเสียงในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

การแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบ โดยเร็วในวาระถัดไป โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย สำหรับระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการ จะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ ก่อนออกจากห้องประชุม ขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลืออยู่ทั้งหมดให้กับเจ้าหน้าที่ที่อยู่บริเวณทางออก เพื่อการตรวจสอบคะแนนเสียงต่อไป

หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็น พร้อมกับเขียนชื่อ-นามสกุล ลงในกระดาษที่ธนาคาร ได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมส่งให้แก่เลขานุการบริษัท เป็นผู้อ่านพร้อมกับคำถามที่ผู้ถือหุ้นส่งมาล่วงหน้าก่อนการประชุม ในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษ จะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจคะแนน 3 ท่าน ประจำที่จุดตรวจนับคะแนนห้องประชุมชั้น 29 และชั้น 30 จุดละ 3 ท่าน โดยเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สู ไชยยศ สอบบัญชีจำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ซึ่งประธานที่ประชุมคัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัว ดังนี้ (1) สักขีพยานในการตรวจคะแนนประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 30 ได้แก่ นายนิทัศน์ แซ่โจ้ว ผู้สอบบัญชี นางกิ่งเทียน อติเรกลากสกุล และนายเผ่าเทพ คงธนาคมธัญกิจ ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (2) สักขีพยานในการตรวจคะแนนประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 29 ได้แก่ นางสาวทิวาพร พรกั้ววานสิริธร ผู้สอบบัญชี นางสาวอริยวรรณ รัศมีกอบกุล และนางสาวสุธิมา วัชรนุกุลเกียรติ ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร และส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุม ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อนบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ซึ่งจะมีการชี้แจงและตอบคำถามดังกล่าวในวาระที่เกี่ยวข้อง

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2565 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2565 รายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2565 หน้า 91 - 116 และสรุปข้อมูลทางการเงินแบบ 56-1 One Report ปี 2565 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม ดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 4.42 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 88,000 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2.68 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 94,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ มีหนี้สินจำนวน 3.91 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 76,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น 54,000 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคาร มีจำนวน 505,346 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,619 ล้านบาท

ธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4,354 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อและการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียม

และบริการสุทธิของธนาคารลดลง จากธุรกิจหลักทรัพย์และบริการประกันผ่านธนาคารและกองทุนรวม สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของธนาคารเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากค่าใช้จ่ายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ในปี 2565 ธนาคารพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงยึดหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรอง โดยพิจารณาความผันผวนของเศรษฐกิจโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในระยะข้างหน้า ส่งผลให้ในปี 2565 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 29,306 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,799 ล้านบาท จากปีก่อนหน้า

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินการของธนาคารด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหน้าที่ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยธนาคารเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ตั้งแต่ปี 2558 มาจนถึงปัจจุบัน

ในปี 2565 ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงคอร์รัปชันของตนเองตามแนวทางของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และหลักเกณฑ์ของ CAC นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการบรรยายในหัวข้อ “การต่อต้านคอร์รัปชัน” ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน แบบ Online โดยเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) มาเป็นผู้บรรยาย เพื่อทบทวนความรู้และการตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะส่งคำถามมาล่วงหน้าก่อนการประชุม ดังนี้

1. การที่เกิดวิกฤตการณ์ธนาคารพาณิชย์ทั่วโลกประสบปัญหาตั้งแต่ Silicon Valley Bank ในประเทศสหรัฐอเมริกาล้มละลายจนไปสู่การปิดกิจการ ลามไปถึงธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นในประเทศสหรัฐอเมริกา และการที่ Credit Suisse ในประเทศสวิตเซอร์แลนด์ประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง ทำให้ธนาคารกลางของสวิตเซอร์แลนด์ต้องเข้ามาช่วยเหลือ และธนาคาร UBS ได้เข้าซื้อกิจการของ Credit Suisse ขอสอบถามว่า ธนาคารกรุงเทพยังรักษาความเชื่อมั่นต่อลูกค้าว่า ธนาคารมีความมั่นคงและสร้างแข็งแกร่งต่อระบบสถาบันการเงินของไทยอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เหตุการณ์การปิดกิจการ Silicon Valley Bank และการที่ Credit Suisse ถูก UBS เข้าซื้อกิจการ รวมทั้งการเกิดปัญหาของธนาคารบางแห่งในสหรัฐอเมริกา เป็นปัญหาเฉพาะของกิจการเหล่านั้น ไม่ได้มีผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินไทยโดยทั่วไปรวมทั้งธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินนโยบายต่างๆ เพื่อสร้างให้ธนาคารมีเสถียรภาพ รวมทั้งมีการกระจายความเสี่ยง (Diversification) เพื่อให้สามารถรองรับกับความผันผวนต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและอนาคต

2. ธนาคารกรุงเทพมีมาตรการป้องกันไม่ให้เงินในบัญชีเงินฝากของลูกค้าสูญหายหรือมีการนำเอาบัญชีเงินฝากของลูกค้าไปใช้ในทางผิดกฎหมายอย่างไร เพื่อสร้างความปลอดภัยต่อลูกค้าของธนาคาร มิให้ตกเป็นเหยื่อ

ของมิฉาชีพโดยู้เท่าไม่ถึงการณ์ และสูญเสียนเงินโดยไม่รู้ตัว รวมทั้งมีการป้องกันการฟอกเงินและการขนย้ายเงินเข้าและออกประเทศอย่างผิดกฎหมาย เช่น กรณีโอนเงินสองถุง คดีแก๊งคอลล์เซ็นเตอร์ คดีพนันออนไลน์ อย่างไร

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า ธนาคารมีมาตรการเข้มงวดในการเปิดบัญชีโดยดำเนินการตามกระบวนการ KYC อย่างเข้มงวด เพื่อให้รู้จักลูกค้าอย่างแท้จริง มีการเตือนห้ามลูกค้ารับจ้างเปิดบัญชี และมีมาตรการในการป้องกันภัย เช่น ไม่ส่ง link ทุกประเภทผ่าน SMS ไม่ส่ง Link ของข้อมูลสำคัญผ่าน Social Media นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการในการตรวจจับและติดตามธุรกรรมเข้าข่ายผิดปกติ สำหรับมาตรการในด้านการตอบสนองและรับมือนั้น ธนาคารมีช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งเหตุได้โดยเร็ว Hotline ตลอด 24 ชั่วโมง และสนับสนุนการสืบสวนสอบสวนของเจ้าหน้าที่ตำรวจเพื่อติดตามหาผู้กระทำผิด

3. ธนาคารมีแนวทางป้องกันและปราบปรามไม่ให้กลุ่มมิฉาชีพแอบอ้างชื่อธนาคารและผู้บริหารของธนาคารไปหลอกลวงให้ลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์อย่างไร

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า หลักสำคัญคือ การสื่อความและการประชาสัมพันธ์ แจ้งเตือนให้ลูกค้าและประชาชนรับรู้ถึงกลไกการหลอกลวงเหล่านี้บนเว็บไซต์ของธนาคารและช่องทาง Mobile Banking รวมทั้งมีการสื่อความให้ลูกค้าระมัดระวังในการเปิดเผยข้อมูล เช่น ไม่ควรนำข้อมูลส่วนตัวของตนเองไปให้กับผู้อื่นใช้ เป็นต้น

4. ธนาคารกรุงเทพมีแผนปรับโครงสร้างของบริษัทฯ ในรูปแบบ Holding Company ตามที่บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) เคยทำมาแล้วหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า โครงสร้างปัจจุบันของธนาคารมีความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร

5. แนวโน้มคอร์รัปชันในอนาคตเกี่ยวกับภาคธนาคาร/การเงิน จะมากแค่ไหน เปลี่ยนแปลงอย่างไรใหม่หรือจะตอบเฉพาะส่วนของธนาคารก็ได้

เลขานุการบริษัท ชี้แจงว่า ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้เป็นกรอบหลักในการดำเนินงานของธนาคารในด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีหน้าที่ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารยังสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) มาตั้งแต่ปี 2558 จนถึงปัจจุบัน ในปี 2565 ธนาคารมีการทำการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และจัดการบรรยายในหัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากองค์กรต่อต้านคอร์รัปชันประเทศไทย มาเป็นผู้บรรยายเพื่อทบทวน ความรู้และการตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การให้สินเชื่อกับบุคคล หรือกิจการที่มีประเด็นคอร์รัปชัน สิ่งแวดล้อม ค้ำมนุษย์ ยาเสพติด ทำอย่างไรธนาคารจึงจะกล้าปฏิเสธหรือเข้มงวดในเรื่องพวกนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อที่คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) ซึ่งรวมถึงเรื่องการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ

7. นโยบายเกี่ยวกับคอร์รัปชันที่อยากให้พรรคการเมืองผลักดัน

เลขานุการบริษัท แสดงความเห็นว่าเป็นการส่งเสริมให้มีการบังคับใช้กฎหมายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยมีการลงโทษผู้กระทำผิด และปรับกระบวนการยุติธรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนให้กับระบบ และส่งผลดีต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศอย่างยั่งยืน

8. เมื่อพนักงานธนาคาร โกงลูกค้า เป็นความผิดส่วนบุคคลที่ธนาคารไม่ต้องรับผิดชอบจริงหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า จะต้องพิจารณาพฤติกรรมและการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นรายกรณี

หลังจากนั้น **ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยใช้กระดาษคำถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ขอรบกวนเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคารในปี 2566 เช่น เป้าหมายสินเชื่อ, NIM ในสภาวะทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น รวมถึงธนาคารมีความสนใจในการขยายไปสู่ธุรกิจใหม่ อาทิเช่น Virtual Bank หรือธนาคาร ไร้สาขาหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารประมาณการการเติบโตของสินเชื่ออยู่ที่ 4% - 6% ซึ่งกระจายไปตามประเภทธุรกิจต่างๆ ทั้งลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้ารายกลาง ลูกค้ารายปลีก ลูกค้าบุคคล และลูกค้าต่างประเทศ ตามสภาพของโอกาสและตลาดที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เหตุการณ์ต่างๆ ที่ได้เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นการเกิดโรค COVID-19 สงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน รวมทั้งความขัดแย้งระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในระบบ Supply Chain และในภูมิภาคต่างๆ ทั้งในปัจจุบัน และจะดำเนินต่อเนื่องไปในอีกหลายปีข้างหน้า ส่งผลกระทบต่อ Globalization และเสริมให้มี Localization มากขึ้น ซึ่งจะทำให้ภูมิภาคเอเชีย โดยเฉพาะอาเซียนได้รับประโยชน์จากเหตุการณ์เหล่านี้ และจะเป็นผลดีต่อเศรษฐกิจไทยต่อไป

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า ปัจจุบัน ธนาคารมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาพัฒนาความสามารถและยกระดับการให้บริการของธนาคารในหลายๆ ด้าน โดยเฉพาะการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในตลาด โดยความสามารถใหม่ๆ ดังกล่าวจะทับซ้อนกับการให้บริการที่จะเห็นใน Virtual Bank ตัวอย่างเช่น การออกแบบบริการดิจิทัลที่หลากหลายผ่านโทรศัพท์มือถือเป็นช่องทางหลัก (Mobile First) และเรื่องการปรับปรุงกระบวนการให้บริการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) โดยไม่มีกระดาษ (Paperless) สามารถประมวลผลได้ทันทีในลักษณะ Online, Real Time, Straight Through Processing รวมถึงการใช้ระบบงานและ Infrastructure ที่ทันสมัย (New Core Banking) การใช้ Data เพื่อประกอบการตัดสินใจ การออกแบบ Operating Model แบบ Virtual Bank ที่ไม่มีสาขา หรือ ATM ทำให้ค่าใช้จ่ายต่ำ เป็นต้น ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นสิ่งที่ธนาคารต้องดำเนินการพัฒนาอยู่อย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ในระหว่างการดำเนินการตามแผนการในการปรับปรุงการ

ให้บริการลูกค้าบุคคล (Retail Banking) เพื่อให้สามารถแข่งขันกับคู่แข่งใหม่ๆ ที่ให้บริการแบบ Virtual Banking ได้ สำหรับเรื่องการขอ Virtual Bank License หรือไม่นั้น เป็นประเด็นที่จะต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ (1) รายได้จากธุรกิจในประเทศในปี 2566 เมื่อเทียบกับปี 2565 และทิศทางธุรกิจของ PT Bank Permata Tbk (“Permata Bank”) ในปี 2566 จะสามารถสร้างผลกำไรให้ธนาคารได้มากน้อยเพียงใด (2) งบประมาณในปี 2566 สำหรับการลงทุนด้าน Digital และ (3) ต้นทุนทางการเงินด้าน Digital และการจัดการของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารประมาณการว่า ในปี 2566 สินเชื่อกิจการต่างประเทศของธนาคารน่าจะเติบโตประมาณ 5% - 6% ภายใต้การเติบโตสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารที่ประมาณการไว้ที่ 4% - 6% ซึ่งกิจการต่างประเทศมีส่วนประมาณ 23% - 25% ของ Portfolio ของธนาคาร โดยที่ Permata Bank มีขนาดประมาณ 10% - 12% ของธนาคาร การลงทุนด้าน IT เป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญและมีการลงทุนต่อเนื่อง โดยมีการตั้งงบประมาณอยู่ที่ประมาณ 5,000 - 7,000 ล้านบาทต่อปี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2565

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2565 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี และได้ผ่านการพิจารณาและเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2565 หน้า 168 - 230

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในวาระนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้าก่อนการประชุม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายไปถึง 2% หรือมากกว่า จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างไร มากน้อยเพียงใด และจะทำให้ NPL เพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ แสดงความเห็นเห็นว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้แน่ใจว่าเศรษฐกิจไทยยังสามารถที่จะขยายตัวต่อไปได้และการฟื้นตัวไม่สะดุดลงจากการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย โดยจะเห็นได้ว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นดอกเบี้ยครั้งละ 0.25% และมีการประเมินผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ด้วยเหตุนี้ ผลกระทบที่มีต่อผู้ประกอบการจึงน่าจะบริหารจัดการได้และไม่น่าจะเป็นปัญหา ทั้งนี้ ถ้ามีความจำเป็นที่จะต้องกระตุ้นเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยก็สามารถที่จะใช้นโยบายทางการเงินเพื่อที่จะสนับสนุนเศรษฐกิจต่อไปได้ในอนาคต

หลังจากนั้น **ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็นโดยใช้กระดาษคำถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า Non - Performing Loan ของธนาคารมีจำนวนเท่าใด และธนาคารจะแก้ไขอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า Non - Performing Loan หรือ Stage 3 ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ 3.1% ซึ่งธนาคารมีการตั้งสำรองที่เพียงพอที่จะดูแลหนี้ที่มีปัญหาเหล่านี้ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ประเทศไทยสามารถส่งออกได้มากขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์กับลูกค้าหลายกลุ่ม ในขณะที่เดียวกัน ปลายปีที่ผ่านมา จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร รวมทั้งบริการประเภทต่างๆ ช่วยให้เกิดการสร้างงาน ซึ่งเป็นประโยชน์ที่ช่วยเศรษฐกิจไทยให้ฟื้นตัวขึ้น และจะช่วยแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวทางและแผนในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม เนื่องจากรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2565 ก่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับปี 2564 และเมื่อเทียบกับสัดส่วนของรายได้รวม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง เนื่องจากสถานการณ์โรค COVID-19 ทำให้การทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ลดลงประกอบกับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ทำให้การโอนเงินสะดวกขึ้นและต้นทุนถูกลง ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมการเงินลดลง ดังนั้น ธนาคารจะปรับปรุงแนวทางการดำเนินการต่างๆ ให้มีความสำคัญกับการเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทอื่นๆ เพิ่มเติม ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน Wealth Management และ Bancassurance เพื่อสนับสนุนรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งอยู่ในกระบวนการที่ธนาคารกำลังดำเนินการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,182,401,802 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9991 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 10,200 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,922,321 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 26,390,071,389.07 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 213,597,436,600.30 บาท

จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 ดังนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2565 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2565 จำนวน 500,000,000 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2565
3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2565 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8,589,793,023.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 32.54 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2565 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ในวันที่ 12 พฤษภาคม 2566 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2566

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยใช้กระดาษคำถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น เสนอขอให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสูงขึ้นใกล้เคียงอัตราเงินปันผลที่จ่ายในปี 2562

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารพยายามให้อัตราเงินปันผล หรือ Dividend Payout Ratio อยู่ที่ประมาณ 1 ใน 3 +/- ของกำไรสุทธิของธนาคาร ซึ่งในช่วงของสถานการณ์โรค COVID-19 กำไรของธนาคารลดลง และเป็นช่วงที่สถานการณ์ยังมีความผันผวนมาก ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอให้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มความระมัดระวัง และลดการจ่ายเงินปันผลลง ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับเพิ่มเงินปันผล และสำหรับเงินปันผลปี 2565 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ก็เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ ธนาคารจะพยายามทำกำไรเพิ่มขึ้น เพื่อให้สามารถที่จะจ่ายเงินปันผลให้ได้ตามที่ผู้ถือหุ้นต้องการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,186,598,878 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 2,630 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 2,751,120 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตนเองเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในครั้งนี้อีก จึงขอให้นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม และดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

ประธานที่ประชุม (นายชัชวรินทร์ เจริญรัชต์ภาคย์) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน คือ นายเดชา ตูลานันท์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ คุรงค์เวโรจน์ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาน ไหลสาธิต

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด และมีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ คุรงค์เวโรจน์ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาน ไหลสาธิต กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาก่อนกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 7 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ คุรงค์เวโรจน์ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาน ไหลสาธิต เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ และเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร และกรรมการทั้ง 7 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวกับกรรมการอิสระ และที่ผ่านมา สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 7 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 7 - 18

ประธานที่ประชุม (นายชัชวรินทร์) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานที่ประชุม (นายชัชวรินทร์) ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้ง นายเดชา ตูลานันท์ นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ นายพิเชฐ คุรงกวโรจน์ นายจรัมพร โชติกเสถียร นายชาติศิริ โสภณพนิช นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนางสาวนิรมาน ไหลสาธิต กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- **นายเดชา ตูลานันท์**

- เห็นด้วย 1,080,488,176 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.0686 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 105,966,435 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.9314 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,893,030 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายศิริ จิระพงษ์พันธ์**

- เห็นด้วย 1,134,778,896 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.6419 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 51,707,895 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.3581 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,860,850 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายพิเชฐ คุรงกวโรจน์**

- เห็นด้วย 1,106,863,686 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.2892 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 79,622,935 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.7108 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,861,020 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- **นายจรัมพร โชติกเสถียร**

- เห็นด้วย 1,095,704,966 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.4074 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

- ไม่เห็นด้วย 90,028,445 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.5926 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 3,614,230 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง
- นายชาติศิริ โสภณพนิช
 - เห็นด้วย 1,156,871,619 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.5029 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 29,628,102 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.4971 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,847,920 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู
 - เห็นด้วย 1,100,736,684 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.7765 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 85,702,537 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.2235 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,908,420 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นางสาวนิรมาน ไหลสาธิต
 - เห็นด้วย 1,113,482,556 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.8483 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 72,988,435 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.1517 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 2,876,650 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการปี 2565

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท รายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2565 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ มีรายละเอียดปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้า 20

นอกจากนั้น **เลขานุการบริษัท** ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2565 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามข้อกำหนดประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยรายละเอียดของผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2565 ปรากฏอยู่ในแบบ 56-1 One Report ปี 2565 หน้า 147 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report ปี 2565

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2565

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายกษิติ เกตุสุริยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 จากบริษัท คีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นเงินจำนวน 20,530,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นเงินจำนวน 890,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยข้อมูลปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 21

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยใช้กระดาษคำถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นดังนี้

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่าการมีการใช้ AI ในการสอบทานงบการเงินเพราะจะช่วยลดชั่วโมงในการสอบทานและในปีต่อไป ถ้าบริษัทไม่มีกิจกรรมพิเศษใดๆ ในงบการเงิน ไม่ควรให้ขึ้นค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม **ประธานฯ** จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นายกษิติ เกตุสุริยงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8833 แห่งบริษัท คีลรอยท์ ฟูซ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2566 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นเงินจำนวน 20,530,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะเป็นจำนวนเงิน 890,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,178,179,590 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3352 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 7,884,701 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6648 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- กวออกเสียง 3,271,600 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำเสนอรายละเอียดในวาระนี้

เลขานุการบริษัท กล่าวว่า เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ที่แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอแก้ไขข้อบังคับของธนาคารโดยการแก้ไขข้อความในข้อบังคับที่มีอยู่แล้วและเพิ่มข้อบังคับข้อใหม่ โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 22 - 24 ทั้งนี้ เนื่องจากมีการพิมพ์หมายเลขข้อบังคับที่เพิ่มใหม่ผิดจาก 58 เป็น 57 จึงขอแก้จากหมายเลข ข้อ 57 เป็นข้อ 58 ส่วนเนื้อหาของข้อความที่ขอเพิ่มเป็นไปตามที่เสนอในหนังสือเชิญประชุม เช่นเดิม

ดังนั้น การแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ในครั้งนี้ ได้แก่ การแก้ไขเพิ่มเติมข้อความในข้อ 23, 24, 30, 32, 38, 43 และเพิ่มข้อบังคับข้อ 58 ดังนี้

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
ข้อ 23. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการ	ข้อ 23. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ชี้ขาดตัดสินด้วยเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการ

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>ลงคะแนน แต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดย่อมไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ลงคะแนน แต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดย่อมไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p><u>การประชุมคณะกรรมการอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u></p>
<p>ข้อ 24. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้</p> <p>กรรมการตั้งแต่ 2 คน ขึ้นไป อาจร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการก็ได้ ในกรณีนี้ ให้ประธานกรรมการกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอ</p>	<p>ข้อ 24. ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ <u>ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการ ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ</u></p> <p><u>เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป จะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีเช่นนี้ ให้ประธานกรรมการเรียกและกำหนดวันและนัดประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำร้องขอ</u></p> <p><u>ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีที่เป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใด และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้</u></p>
<p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร</p>	<p>ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร</p> <p><u>การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</u></p>
<p>ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะ</p>	<p>ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะ</p>

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
<p>เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการนัดประชุมนั้นในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย</p>	<p>เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการนัดประชุมนั้นในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p><u>สถานที่ที่จะใช้เป็นที่ประชุมตามวรรคหนึ่ง ต้องอยู่ในท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือท้องที่อื่นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร</u></p> <p><u>ทั้งนี้ ในกรณีที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม</u></p>
<p>ข้อ 38. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p>	<p>ข้อ 38. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด</p> <p><u>การมอบฉันทะตามวรรคหนึ่ง อาจดำเนินการโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด</u></p>
<p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย</p>	<p>ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ หรืออาจใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์</p>

ข้อบังคับฉบับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข
	แทนก็ได้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด
	ข้อ 58. ในกรณีที่บริษัทหรือคณะกรรมการมีหน้าที่ต้องส่งหนังสือหรือเอกสารตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้แก่กรรมการ ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท หากบุคคลดังกล่าวได้แจ้งความประสงค์หรือยินยอมให้ส่งหนังสือหรือเอกสารโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ บริษัทหรือคณะกรรมการอาจส่งหนังสือหรือเอกสารนั้นโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่นายทะเบียนกำหนด

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่เสนอข้างต้น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23, 24, 30, 32, 38, 43 และเพิ่มข้อบังคับ ข้อ 58 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย 1,153,119,340 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.9607 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 31,920,600 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.6841 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ดออกเสียง 4,224,331 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3552 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- บัตรเสีย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสอบถามและแสดงความคิดเห็นโดยใช้กระดาษคำถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนและนโยบายในการลดค่าใช้จ่ายและเพิ่มรายได้ในอนาคตอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารพยายามเพิ่มรายได้ด้วยการขยายธุรกิจทั้งในกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้ารายกลาง ลูกค้ารายปลีก ลูกค้าบุคคลและด้านกิจการต่างประเทศ รวมทั้งมีการปรับใช้เทคโนโลยีกับการพัฒนาบริการต่างๆ เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าและสามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ในขณะเดียวกัน ธนาคารมีการควบคุมค่าใช้จ่ายด้านต่างๆ ให้เหมาะสม นอกจากนั้น ธนาคารมี

ปรับปรุงวิธีการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและมีประสิทธิผลมากขึ้นซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญที่ช่วยให้สามารถลดต้นทุน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการ Reshoring และมี Geopolitical Risk ธนาคารกรุงเทพ มีการดำเนินการอย่างไรบ้างในการลดผลกระทบหรือการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนการดำเนินธุรกิจในประเทศจีนที่มีความเสี่ยงโดยตรงจากประเด็นดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า จะต้องพิจารณาสภาพการแข่งขันและขีดความสามารถของลูกค้า และโอกาสที่ลูกค้าจะขยายธุรกิจ ในระยะกลาง (Medium Term) ประเทศจีนก็น่าจะเติบโตต่อไป โดยจีนจะมีบทบาทที่สำคัญในเศรษฐกิจโลก และโดยเฉพาะในภูมิภาคเอเชีย ขณะเดียวกัน ทางตะวันตก ก็มีการวาง Position เพิ่มเติมเพื่อให้สามารถเข้ามามีบทบาทที่สำคัญในภูมิภาคเอเชีย ทำให้เกิดการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพิ่มเติม ดังนั้น โอกาสการขยายตัวของเอเชียและของอาเซียนจะเป็นโอกาสที่ดีในระยะกลาง หากสามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หลังจากสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย จะส่งผลกระทบต่อระดับชั้นลูกหนี้อย่างไร และธนาคารมีแผนรับมืออย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการหลายอย่างตั้งแต่ช่วงเกิดโรค COVID-19 ซึ่งเป็นมาตรการที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ ช่วยให้ลูกคามีเวลาในการแก้ไขปรับปรุง ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ภาคการส่งออกได้รับประโยชน์ ธุรกิจด้านการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวตั้งแต่ปลายปีที่ผ่านๆ มา ทำให้เศรษฐกิจไทยเริ่มดีขึ้นตามลำดับ ดังนั้น เมื่อมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยสิ้นสุด ผลกระทบต่อระบบสถาบันการเงินก็ควรจะน้อย ซึ่งในส่วนของธนาคารกรุงเทพ ได้มีการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สามารถปรับตัวกลับสู่ New Normal

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงแนวโน้มดอกเบี้ยทั่วโลกที่เพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อทางบวกหรือลบต่อธนาคารทั้งในระยะสั้นและยาวอย่างไร

เลขาธิการบริษัท แสดงความเห็นว่าการดอกเบี้ยของโลกได้มีการปรับขึ้นมาระยะเวลาหนึ่งแล้ว ซึ่งขณะนี้ในส่วนดอกเบี้ยในสหรัฐอเมริกาถือว่าใกล้ถึงจุดสูงสุดแล้ว โดยธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาก็ได้มีการติดตามเรื่องเงินเฟ้ออย่างใกล้ชิดต่อไป ทั้งหมดจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับสิ่งที่น่ากังวลใจในปี 2566 คือ สหรัฐอเมริกา ยุโรป และประเทศในลาตินอเมริกา อาจเกิดภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ชบเซา หรือแม้กระทั่งเกิดเศรษฐกิจถดถอย แต่ในส่วนประเทศไทย ถือว่าโชคดีที่ประเทศจีนได้เร่งจัดการแก้ปัญหาโรค COVID-19 และเร่งเปิดประเทศ รวมทั้งเริ่มมีการขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่ดีขึ้น ช่วยสร้างกำลังซื้อให้กับเอเชีย ทำให้เป็นทางออกให้กับผู้ส่งออกของไทยในการบริหารการส่งออก โดยรวมในปี 2566 เศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวได้ต่อเนื่องประมาณ 3% ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยโลกคงกระทบต่อลูกค้าของธนาคารบางส่วน แต่อย่างไรก็ตามหลังจากปัญหาเรื่องเงินเฟ้อจบลง ประเทศต่างๆ ก็จะเข้าสู่กระบวนการฟื้นเศรษฐกิจ และจะทำให้สถานการณ์ต่างๆ กลับสู่ปกติมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนปรับปรุงระบบ Internet Banking สำหรับลูกค้ารายใหญ่อย่างไรบ้าง

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารได้พัฒนาบริการที่ใช้เทคโนโลยีที่เรียกว่า Procure-to-Pay on Blockchain System และเริ่มให้บริการแก่ลูกค้ารายใหญ่ในปี 2565 และในปี 2566 จะขยายการให้บริการกับกลุ่มลูกค้า SME ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบ iTrade ใหม่ โดยได้เริ่มให้บริการ Online ในปี 2565 สำหรับ Letter of Credit และในปี 2566 ธนาคารจะขยายบริการให้ครอบคลุมวงจรรอบคลุมธุรกรรมประเภท Open Account ซึ่งจะให้บริการด้านการค้าต่างประเทศแบบ Online ของธนาคารสมบูรณ์

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายส่งเสริมการใช้เงินดิจิทัล (Digital) จะมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารหรือไม่

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงว่า Central Bank Digital Currency หรือสกุลเงินดิจิทัลที่จะออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นการเปลี่ยนรูปแบบของเงินจากธนบัตรและเหรียญ เป็นรูปแบบดิจิทัลเพื่อช่วยให้ธุรกรรมการชำระเงินในชีวิตประจำวันมีความสะดวกและรวดเร็วขึ้นเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ศึกษาหรือเรื่องนี้อยู่พอสมควรเพื่อให้เกิดประโยชน์ในภาพรวมและคำนึงถึงความเสี่ยงให้ครอบคลุมรอบด้าน

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.05 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายเดชา ตูตานนท์)

รองประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม



(นายกอบศักดิ์ ภูตระกูล)

เลขานุการบริษัท