

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2556
ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน

เปิดประชุมเวลา 14.30 น.

ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม
ประกอบด้วย

1. นางเบญจา หลุยเจริญ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
4. นายพยุงค์ศักดิ์ ชาติสุทธิผล กรรมการ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อ
สังคม
5. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และ
กรรมการตรวจสอบ
6. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายวีรภัทร ศรีไชยา กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อ
สังคม กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและ
ความรับผิดชอบต่อสังคม
9. นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ กรรมการ และกรรมการบริหาร
10. นายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ กรรมการอิสระ

- | | |
|---------------------------|---|
| 11. นายวรภักดิ์ ธีรยาวัจน | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. นายปริญญา พัฒนภักดี | เลขานุการบริษัท
ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม |

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น และขณะนี้ก็มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 1,333 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 2,245 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 3,578 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,528,854,417 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 82.46 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และกล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน และผู้แทนผู้บริหารสายงาน จำนวน 14 คน รวมถึง นางกิตติยา ไตรณะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณสมชาย พิทยวรเจริญ
2. คุณอรุณี รวดเร็ว

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คุณธีรยุทธ พิธีชญญาภิจ

โดยบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และดำเนินการดูแลตรวจสอบในเรื่องต่อไปนี้

1. กระบวนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
2. องค์ประชุม
3. ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ใช้สิทธิออกเสียง
4. วิธีการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงสอดคล้องตรงกับข้อบังคับธนาคาร/ประธานหรือเลขานุการที่ประชุมแจ้ง
5. ดูแลให้มีการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทุกรายในวาระเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และตรวจสอบผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงจากบัตรออกเสียงลงคะแนนว่าถูกต้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการฯ ถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นขอให้แนะนำตัวโดยการแจ้ง ชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้ง ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอนั้นขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียง โดยนับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อความรวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียง โดยจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างถือเป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนนเสียงที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง ถือเป็นบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงครบถ้วน จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ซึ่งการอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาคำตอบแทนกรรมการ จะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้แทนผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ คุณสันติ ทวีศักดิ์วิจิตรชัย พร้อมทั้งผู้แทนจากบริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด ได้แก่ คุณถวิกา เส็งสุข ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม

พร้อมกันนี้ ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ฝึกอบรมบมจ.ธนาคารกรุงไทย อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่จะลงทะเบียนได้ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 25 มิถุนายน 2556 และวันที่ 26 มิถุนายน 2556 ทั้งนี้หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 30 เมษายน 2556 และเจ้าหน้าที่ธนาคารจะได้ประสานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแจ้งกำหนดรายละเอียดการเดินทางให้ทราบต่อไป

ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 4 มีนาคม 2556 และจากการที่ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555 - 31 ธันวาคม 2555 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการ และเพื่อเป็นการเผยแพร่กิจกรรมเพื่อสังคมในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดส่งรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2555 ของธนาคารให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นกรอกแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมในครั้งต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กันยายน 2555

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กันยายน 2555 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

คุณทองอินทร์ แสงงาม ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ธนาคารควรมีการจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารให้ผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น โดยมีการระบุ ชื่อ-สกุล ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องในส่วนของข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นก่อนที่ธนาคารจะนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ในส่วนของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมและเลขานุการที่ประชุมควรมีการลงนามในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นด้วย เพื่อให้เกิดความถูกต้องและสมบูรณ์

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักการสุจริตระสำคัญ สำหรับเรื่องการลงนามในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมและเลขานุการที่ประชุมได้มีการลงนามในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต้นฉบับที่เป็นทางการแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กันยายน 2555 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันศุกร์ที่ 21 กันยายน 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,522,446,787 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99954) ไม่เห็นด้วย 52,946 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00046) งดออกเสียง 20,695,983 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

ภาคที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2555 ของคณะกรรมการ ตามแผ่น CD-ROM รายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียง

คุณศิริวัฒน์ วรเวท
วุฒิสถ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และได้ให้ข้อเสนอแนะบมจ. บัตรกรุงไทย ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ในเรื่องระบบ Software ที่เกิดการขัดข้อง อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร จึงขอให้ผู้แทนธนาคารที่เป็นกรรมการในบมจ. บัตรกรุงไทยให้ตรวจสอบในเรื่องดังกล่าวด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น พร้อมรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เพื่อให้เกิดประโยชน์กับธนาคาร และบมจ. บัตรกรุงไทย

คุณรัฐวิทย์ เรืองประโคน
(ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารได้มีการสนับสนุนสินเชื่อให้กับโครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวหรือไม่ หากมีเป็นจำนวนเงินเท่าใด
2. ธนาคารในฐานะผู้สนับสนุนสินเชื่อให้กับโครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว จะรับผิดชอบต่อความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างไร หากโครงการดังกล่าวก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในการสนับสนุนสินเชื่อให้โครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวหรือไม่

ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจ
ขนาดใหญ่ 3 กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารร่วมกับสถาบันการเงินชั้นนำในการสนับสนุนสินเชื่อในโครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สำหรับในการสนับสนุนสินเชื่อธนาคารและสถาบันการเงินอื่นได้มีการศึกษาและประเมินความเสี่ยงในทุกด้านที่สำคัญแล้ว

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้มีการขยายธุรกิจทั้งในประเทศ รวมทั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยเฉพาะเขตอาเซียนตอนบน ซึ่งธนาคารได้ยึดหลักปฏิบัติสากลในเรื่องของสิ่งแวดล้อมและขณะเดียวกันต้องพิจารณาโอกาสทางธุรกิจให้สมดุลกัน

<u>คุณพุดตานันต์</u> <u>ศรีวงศ์เสียง</u> <u>(ผู้รับมอบฉันทะ)</u>	<p>ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารควรมีการติดตั้งเครื่อง KTB Intelligence Queue ในทุกสาขา 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นการเพิ่มจากรายได้ประเภทใด และเสนอแนะให้ธนาคารใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แทนระบบ Teller Payment เพื่อเพิ่มรายได้ของธนาคาร 3. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เป็นค่าใช้จ่ายประเภทใด และเสนอแนะให้ธนาคารมีการใช้เครื่อง KTB Intelligence Queue ครบทุกสาขา จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ได้ แต่ควรระมัดระวังในเรื่องค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงด้วย
<u>ผู้บริหารสายงาน</u> <u>บริหารการเงิน</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นมาจากปี 2554 เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับบัตรและค่าธรรมเนียมในการขายผลิตภัณฑ์เป็นหลัก สำหรับในส่วนของคุณค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าภาษีอากรเป็นหลัก
<u>คุณวรรณดา ตันวงศ์वाल</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u>	ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ควรมีการบริหารเวลาเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพ โดยให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น คนละ 2 นาที
<u>ประธานฯ</u>	กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2555 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 2,248,268 ล้านบาท (สองล้านสองแสนสี่หมื่นแปดพันสองร้อยหกสิบแปดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2554 จำนวนประมาณ 289,147 ล้านบาท (สองแสนแปดหมื่นเก้าพันหนึ่งร้อยสี่สิบเจ็ดล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 2,070,629 ล้านบาท (สองล้านเจ็ดหมื่นหกกร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) เพิ่มจากปี 2554 จำนวนประมาณ 237,062 ล้านบาท (สองแสนสามหมื่นเจ็ดพันหกสิบสองล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 177,639 ล้านบาท (หนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดพันหกกร้อยสามสิบเก้าล้านบาท) เพิ่มจากปี 2554 จำนวนประมาณ 52,084 ล้านบาท (ห้าหมื่นสองพันแปดสิบสี่ล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 25,720 ล้านบาท (สองหมื่นห้าพันเจ็ดร้อยยี่สิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2554 จำนวนประมาณ 8,386 ล้านบาท (แปดพันสามร้อยแปดสิบหกล้านบาท) ซึ่งเมื่อเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการโอนเงินกำไรงวดครึ่งปี จำนวนเงิน 13,292 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันสองร้อยเก้าสิบสองล้านบาท) เข้าเป็นกำไรสะสม ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้ว

คุณสมควร เขียวธรรมนท์ ได้สอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ขอรบกวนว่าสินเชื่อที่ธนาคารสนับสนุนให้กับบริษัทจำหน่ายเหล็กจะมีแนวโน้มเป็น NPLs และธนาคารมีแนวทางในการแก้ปัญหาอย่างไรบ้าง
2. จากการติดตามเรื่องการขายสาขาของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรรมที่ดิน และวิธีการขายทรัพย์สินของธนาคาร โดยธนาคารชี้แจงเพียงว่าเป็นเพราะภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น รวมถึงการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมนนพิบูลย์สงครามที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท และผู้เสนอซื้อไม่สามารถดำเนินการได้ จึงไม่เป็นการสมเหตุสมผลและไม่เป็นธรรมมาภิบาล จึงขอฝากคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบ ที่เป็นผู้รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยช่วยตรวจสอบในประเด็นดังกล่าวด้วย

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยที่เรียกว่า คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงกรรมการก็ได้ดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าได้ สำหรับบริษัทดังกล่าวก็เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่สามารถดูรายละเอียดการดำเนินงานได้ โดยปัจจุบันบริษัทยังคงมีการดำเนินการเป็นปกติ สำหรับการจัดชั้นหนี้ก็เป็นไปตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

- ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจในเรื่องการขายทรัพย์สินของธนาคารมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลผู้ถือหุ้นรายย่อยโดยได้ให้ความสำคัญในเรื่องการขายทรัพย์สินให้ได้ราคาที่เหมาะสมมาโดยตลอด สำหรับกรณีที่ดิน 61 ไร่ริมถนน พิบูลย์สงคราม ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ขายที่ดินแปลงนี้แล้ว จะสร้างเป็นสำนักงานของธนาคารเพื่อใช้ประโยชน์ต่อไป ซึ่งได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว
- คุณไรวัลล์ สกุล
วานิชธนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้
1. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เพิ่มมาจากค่าใช้จ่ายประเภทใด
 2. เหตุใดรายได้จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรจากเงินปันผลถึงลดลง
 3. ธนาคารมีแนวทางใดในการบริหารจัดการกำไรสะสม และเงินสำรองตามกฎหมาย
- ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นดังนี้
1. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ปี 2555 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เพิ่มมาจากการนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันประกันเงินฝาก จำนวนร้อยละ 0.47 ของฐานเงินฝาก ซึ่งเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 0.07 ของฐานเงินฝาก
 2. รายได้จากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง แต่ในขณะเดียวกันรายได้ในส่วนอื่นของธนาคารก็เพิ่มขึ้น เช่น รายได้จากค่าธรรมเนียม กำไรจากการบริหารตราสาร เป็นต้น สำหรับรายได้เงินปันผลลดลง เนื่องจากเงินปันผลในกองทุนวายุภักษ์มีการจ่ายลดลง น้อยกว่าปีที่ผ่านมา
 3. การบริหารจัดการในเงินกำไรสะสม และเงินสำรองตามกฎหมาย โดยธนาคารได้มีการบริหารสภาพคล่องโดยพิจารณาด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และทุน และสำหรับการลงทุน ส่วนใหญ่ของธนาคารจะลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อเป็นการสำรองสภาพคล่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 90 ซึ่งถือว่าเป็นระดับที่ดี ส่วนการสำรองตามกฎหมายคาดว่าในปี 2556 ธนาคารจะกักสำรองตามกฎหมายได้เต็มจำนวน
- คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์
(ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง หนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่สืบเนื่องมาจากวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 ธนาคารมีส่วนต้องส่งเงินเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวหรือไม่ อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ หลังจากการเกิดวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้ามาดูแลรับผิดชอบภาระหนี้เสียในระบบ สำหรับธนาคารพาณิชย์ทั่วไปปัจจุบันก็มีหน้าที่ดำเนินธุรกิจตามปกติ และมีหน้าที่ต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินร้อยละ 0.47 ของฐานเงินฝาก

คุณอุไรวัลย์ สกุลวานิชธนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง การสนับสนุนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นกรณีพิเศษ

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารไม่มีการสนับสนุนธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นกรณีพิเศษ โดยธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและการบริหารความเสี่ยงที่ดี

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,517,847,055 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99970) ไม่เห็นด้วย 34,002 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00030) งดออกเสียง 26,293,336 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2555 จำนวน 25,719,638,380.55 บาท (สองหมื่นห้าพันเจ็ดร้อยสิบเก้าล้านหกแสนสามหมื่นแปดพันสามร้อยแปดสิบบาทห้าสิบบาทห้าสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.9545 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.80 บาท ดังนี้.

- | | | |
|----------------------------|-----------------------|--|
| 1. สํารองตามกฎหมาย | 1,286,000,000.00 บาท | (หนึ่งพันสองร้อยแปดสิบล้านบาท) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 5,249,750.00 บาท | (ห้าล้านสองแสนสี่หมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 10,174,176,590.00 บาท | (หนึ่งหมื่นหนึ่งร้อยเจ็ดสิบล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นหกพันห้าร้อยเก้าสิบบาท) |
| 4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 14,254,212,040.55 บาท | (หนึ่งหมื่นสี่พันสองร้อยห้าสิบล้านสองแสนหนึ่งหมื่นสองพันสี่สิบบาทห้าสิบบาทห้าสตางค์) |

โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญไปแล้ว เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.43725 และ 0.36 บาท ดังนั้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 0.51725 และ 0.44 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 39.58 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 19 เมษายน 2556 รวมทั้งกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 2 พฤษภาคม 2556

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.9545 และ 0.80 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญไปแล้ว เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.43725 และ 0.36 บาท ตามลำดับ ดังนั้น ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 0.51725 และ 0.44 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล

ในวันพฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 19 เมษายน 2556 และจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 2 พฤษภาคม 2556 โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,529,443,164 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99962) ไม่เห็นด้วย 43,878 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00038) งดออกเสียง 20,802,350 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบ วาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงาน รายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

ให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 ไว้ในอัตราเดียวกับที่ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 (ปี 2555) ดังนี้

- 1.1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ 70,000 บาท/เดือน
- 1.2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง
 - 1.2.1) ประธานกรรมการ 130,000 บาท/เดือน
 - 1.2.2) รองประธานกรรมการ 30,000 บาท/เดือน
 - 1.2.3) ประธานคณะอื่นๆ รวม 6 คณะ 30,000 บาท/เดือน ได้แก่
 - ประธานกรรมการบริหาร
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
 - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 1.3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 30,000 บาท/ครั้ง

2) เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2555

โดยคณะกรรมการได้คำนึงถึงผลประกอบการของธนาคาร ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่และมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมสนับสนุนไม่ว่าจะเป็นการให้นโยบายการแก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเรื่องสำคัญๆ ร่วมกับฝ่ายจัดการ ซึ่งทำให้ธนาคารได้รับการยอมรับในด้านการบริหารจัดการ และยังได้รับรางวัลความสำเร็จจากหน่วยงานต่างๆ มากมาย และส่งผลให้ธนาคารมีกำไร และการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2555

2.1) รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประเภทเกียรติยศ จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เนื่องจาก คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทในการกำหนดนโยบายและบริหารจัดการองค์กรได้อย่างดี มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้ต่อเนื่อง 5 ปีติดต่อกัน นับตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา

2.2) รางวัล SET Awards 2012 ประเภทรายงานบรรษัทภิบาลดีเด่น (Top Corporate Governance Report Awards) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งได้รับรางวัลนี้ 4 ปีติดต่อกัน ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ หรือ SET Award of Honor เนื่องจากมีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.3) รางวัล Investors' Choice Award โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย จัดขึ้นเพื่อประกาศเกียรติคุณและเชิดชูบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับผลประเมินการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตามเกณฑ์การประเมิน Annual General Meeting Checklist ของสำนักงาน ก.ล.ต. ในระดับยอดเยี่ยม ดีเลิศ และให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด

2.4) รางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2012 ระดับดีเลิศ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สะท้อนถึงความมีมาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 6

จึงเห็นควรจ่ายบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2555 ให้เหมาะสมกับภารกิจและความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ จำนวน 43.84 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

คุณอุไรวัลย์ สกุลวานิชณา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง แนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทที่สำคัญหลัก 3 ประการ ได้แก่

1. การกำหนดยุทธศาสตร์และนโยบายของธนาคารในการเป็นธนาคารแสนสะดวกและเติบโตอย่างยั่งยืน
2. การกำกับและติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์และนโยบายของธนาคาร
3. การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์และนโยบายของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามในการดำเนินงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารมีการเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี ซึ่งเห็นได้จากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับ

คุณธนกร เย็นคงคากุล (ผู้รับมอบฉันทะ) กล่าวแสดงความชื่นชมผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

คุณวิทย์ อนิวรรณวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ผลงานของคณะกรรมการธนาคารควรวัดจากผลประกอบการและมูลค่าหุ้น
2. การส่งเสริมการขายของผลิตภัณฑ์บมจ. บัตรกรุงไทย
3. การให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ต่างๆ กับพนักงานของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณเกรียงไกร วงษ์มาลีวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง หลักเกณฑ์ในการจัดสรรบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2556

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารยังคงใช้หลักเกณฑ์เดิมในการจัดสรรบำเหน็จกรรมการ โดยจัดสรรบำเหน็จกรรมการในอัตราที่สอดคล้องกับเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น

Mr. Basant Kumar Dugar (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรใช้หลักเกณฑ์การจัดสรรบำเหน็จกรรมการ โดยอิงกับกำไรสุทธิ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ คำตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,201,745,331 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 96.98000) ไม่เห็นด้วย 304,376,598 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 2.64000) งดออกเสียง 44,243,229 เสียง (คิดเป็น ร้อยละ 0.38000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00000)

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดร.สฤติย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ประธานฯ ในฐานะกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ขอไม่ร่วมพิจารณา การเลือกตั้งกรรมการในส่วนที่เกี่ยวข้อง และขอออกจากห้องประชุมในวาระนี้ ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับ ของธนาคาร ขอมอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ต่อไป

นางเบญจา หลุยเจริญ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ ขอให้ที่ประชุม พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่ง พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับ ข้อ 22. “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็น อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ดร.สฤติย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ นายพยุงค์ศักดิ์ ขาดิสุทธิผล และนายกัลยาณะ วิภาติภูมิประเทศ โดย ดร.สฤติย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ได้มีหนังสือแจ้ง ความประสงค์ไม่ขอรับตำแหน่งกรรมการในครั้งนี้ และเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รองประธานกรรมการ ได้ขอเชิญกรรมการที่ออกตามวาระในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า สำหรับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ธนาคารได้เปิดเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่าง วันที่ 1 ตุลาคม 2555 - 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้ง แต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้พิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ของผู้ที่สมควรได้รับการพิจารณา เป็นกรรมการ รวมถึงการดำเนินการที่ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ซึ่งต้องดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว การเลือกตั้ง บุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ เห็นควรเลือกตั้ง นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ และนายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง เลือกตั้ง นายพูนศักดิ์ ชาติสุทธิผล กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นายวรวิทย์ จำปรัตน์ เป็นกรรมการ แทน ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ โดยบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจน มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องแล้ว โดยได้เชิญ เลขาธิการฯ ซึ่งแจ้งรายละเอียดการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การจัด ประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงาน ก.ล.ต. จะนับคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกคนโปรดทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อ เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเมื่อครบทั้ง 4 คนแล้ว เจ้าหน้าที่จะทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน จากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่ง บัตรลงคะแนนเสียงให้ถือว่าลงคะแนนเห็นด้วย

คุณวิชัย โสวรรณจินดา กล่าวชื่นชมประธานกรรมการ และได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ธนาคารควรมีการเสนอรายชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งมากกว่าจำนวนกรรมการ ที่ครบตามวาระ
2. กรรมการที่มีการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่างๆ หลายแห่ง อาจไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ ให้กับธนาคารได้อย่างเต็มที่
3. ผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่สามารถเสนอชื่อเพื่อขึ้นทะเบียนบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจ

- รองประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- คุณเกรียงไกร วงษ์มาลี วัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า กรรมการธนาคารควรกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของ กรรมการไม่เกิน 2 วาระ และไม่ควรรักษาตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจอื่นหลายแห่ง
- รองประธานกรรมการ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การเป็นกรรมการธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำหรับข้าราชการ การดำรงตำแหน่งกรรมการใน รัฐวิสาหกิจต้องเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีและกฎหมายที่กำหนด
- คุณพทุธานันต์ ศรีวงศ์เลี้ยง (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้
 1. ธนาคารควรใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในวาระ การเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งจะประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
 2. ธนาคารควรกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ
- รองประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- คุณอุณาพล แก่นทรัพย์เกริก (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการธนาคารทุกท่านที่เป็น ผู้มีประสบการณ์ และที่ผ่านมากกรรมการทุกท่านได้ปฏิบัติงาน โดยมุ่งหวังให้ธนาคาร มีผลประกอบการที่ดี และเติบโตอย่างทุกวันนี้
- คุณวรรณมา ตันวงศ์वाल (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมผลงานของคณะกรรมการธนาคารทุกท่านที่นำพาธนาคารสู่ การเติบโตอย่างยั่งยืน
- คุณอุไรวัลย์ สกุลวานิชธนา (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง วิธีการในการเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร
- รองประธานกรรมการ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรง ตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2555 - 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งแต่อย่างใด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจึงได้สรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตามกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ในวาระนี้ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้ นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1) เลือกตั้ง นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียง เห็นด้วย 11,485,439,050 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.61000) ไม่เห็นด้วย 45,240,140 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.39000) งดออกเสียง 20,972,828 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

2) เลือกตั้ง นายพยุหศักดิ์ ซาติสุทธิผล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,340,572,768 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.35000) ไม่เห็นด้วย 190,198,972 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.65000) งดออกเสียง 20,966,604 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

3) เลือกตั้ง นายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,444,717,657 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.25000) ไม่เห็นด้วย 86,015,538 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.75000) งดออกเสียง 21,005,149 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

4) เลือกตั้ง นายวรวิทย์ จำปรัตน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,342,462,842 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.37000) ไม่เห็นด้วย 188,249,874 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.63000) งดออกเสียง 21,025,628 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากห้องประชุม ตามวาระนี้กลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียด เอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบ

จากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2556 รายละเอียดดังนี้ ค่าตรวจสอบงบการเงิน จำนวน 4 ครั้ง เป็นเงิน 4,200,000.00 บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นๆ เป็นเงิน 1,300,000.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 5,500,000.00 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ และค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทรวม ซึ่งมีใช้รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

คุณพฤษานันต์ ศรีวงศ์เสียง (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามถึง ค่าสอบบัญชีในส่วนของค่าจัดทำรายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสถาบันการเงินอื่นไม่มี

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบภายใน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การจัดทำรายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ รวมทั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้มีการแยกค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ไว้อย่างชัดเจน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 5,500,000.00 บาท (ห้าล้านห้าแสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,518,893,006 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.90000) ไม่เห็นด้วย 11,944,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.10000) งดออกเสียง 20,901,338 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้แทนสมาชิกอาสา
พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น

ได้สอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ปี 2556 ธนาคารมีแนวทางในการขยายสินเชื่ออย่างไร
2. ธนาคารจะได้วางแนวทางในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างไร
3. ที่ผ่านมาระบบธนาคารได้เกิดการขัดข้อง ธนาคารมีแนวทางการแก้ไขและป้องกันอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ในปี 2556 ธนาคารมีแนวทางในการขยายสินเชื่อ ซึ่งสินเชื่อเป็นธุรกิจ และเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งของธนาคาร โดยได้มีการกำหนดเป้าหมายแรกในการดำเนินงานคือ ต้องทำให้ธนาคารกรุงไทยเติบโตอย่างยั่งยืน มั่นคง ซึ่งหมายความว่าต้องมีการบริหารจัดการด้านรายได้ให้เกิดการกระจายในหลายกลุ่มลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ หรือลูกค้าภาครัฐ ซึ่งจะเป็นการบริหารความเสี่ยงในด้านธุรกิจและผลิตภัณฑ์ เป้าหมายที่สอง ธนาคารจะต้องมีผลกำไรที่มีคุณภาพ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิด NPLs ในอนาคต โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม และพิจารณาการให้สินเชื่อจากงบการเงิน และการใช้เงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากการสนับสนุนด้านสินเชื่อแล้ว ธนาคารยังต้องสามารถขายบริการหรือผลิตภัณฑ์ด้านอื่นๆ ให้กับลูกค้าของธนาคาร เป้าหมายที่สาม ธนาคารจะเป็นธนาคารที่รัฐบาลเลือก เพราะว่าธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้าภาครัฐ ถึงแม้ว่ากระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ธนาคารก็ไม่ได้สิทธิพิเศษใดๆ ดังนั้น ธนาคารจะต้องดูแลลูกค้าภาครัฐเช่นเดียวกับภาคเอกชน เป้าหมายสุดท้าย นโยบายเกี่ยวกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) คือทำให้ธนาคารแข็งแกร่ง โดยอันดับแรกธนาคารจะสนับสนุนส่งเสริมการค้าขายผ่านการค้าตามแนวชายแดน ซึ่งธนาคารมีความได้เปรียบในด้านจำนวนสาขาของธนาคารที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ อันดับสอง การเพิ่มฐานลูกค้าผ่านระบบ Supply Chain ซึ่งธนาคารได้ให้บริการลูกค้าของธนาคาร และจะให้บริการเพิ่มเติมแก่บริษัทคู่ค้า รวมถึงเพิ่มบริการให้บริการด้านการนำเข้า และการส่งออกในกลุ่มประเทศ AEC และสำหรับในส่วนของธนาคารก็มีศักยภาพและความแข็งแกร่งเพียงพอที่จะตอบสนองการเติบโตของธนาคารตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี สำหรับในด้านผลิตภัณฑ์ ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบการให้สินเชื่อ และการให้บริการต่างๆ เช่น การลงทุน การวางแผนการเงิน การประกันภัย การบริการทางการเงินต่างประเทศ การบริหารจัดการทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน และวาณิชกิจ เป็นต้น เพื่อรองรับการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจภายในประเทศ และความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นภายนอกประเทศ

<u>คุณพทุฑธานันต์</u>	ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้
<u>ศรีวงศ์เสียง</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)	<ol style="list-style-type: none"> 1. การส่งเสริมให้มีการรวมคะแนนสะสมของบัตร Visa Debit ในการแลกของรางวัล และการแลกของรางวัล ณ จุดขาย 2. การพัฒนาคุณภาพของบัตร Visa Debit ของธนาคาร 3. การติดตั้งเครื่อง KTB Intelligence Queue ให้ครบทุกสาขาในปี 2556 รวมทั้ง การซ่อมบำรุงและการสำรองเครื่องในกรณีที่เกิดการขัดข้อง
<u>ประธานฯ</u>	กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
<u>ผู้บริหารสายงานธุรกิจ</u> <u>รายย่อยและเครือข่าย</u>	กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว และชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการพัฒนาในเรื่องของ KTB Intelligence Queue มาโดยตลอด เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างดีที่สุด และจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปปรับปรุงต่อไป
<u>คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์</u> (ผู้ถือหุ้น)	<p>ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 8 ประเด็น ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง 2. การพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์บัตร ATM ของธนาคารให้มีความทันสมัยยิ่งขึ้น 3. การติดตั้งตู้ ADM เพิ่มเติมบริเวณศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ 4. การดำเนินการด้าน Microfinance ของธนาคาร เพื่อเป็นการช่วยเหลือประชาชนในเรื่องหนี้นอกระบบ 5. หลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่คนใหม่ของธนาคาร 6. การปรับลดค่าธรรมเนียมการรับชำระค่าบริการต่างๆ ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น 7. การเผยแพร่ภาพยนตร์โฆษณาของธนาคารที่เป็นประโยชน์สร้างสรรค์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม 8. การใช้พื้นที่บริเวณชั้น 1 ของหอศิลป์กรุงเทพฯ ให้เป็นประโยชน์ต่อชุมชนมากขึ้น
<u>ประธานฯ</u>	<p>กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะ และชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการเปิดรับสมัครตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารอย่างกว้างขวาง โดยระบุคุณสมบัติทั่วไป และคุณสมบัติเฉพาะ และผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงไทยพร้อมทั้งนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะต้องแสดงวิสัยทัศน์ที่สามารถตอบสนองวิสัยทัศน์ของธนาคารในการเป็นธนาคารแสนสะดวก ซึ่งจะนำพาให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน สำหรับทางด้านสื่อการประชาสัมพันธ์ และโฆษณาของธนาคารนอกเหนือจากทางธุรกิจแล้ว สื่อการประชาสัมพันธ์และโฆษณายังเชื่อมโยงกับการสร้างทุนทางปัญญา และความรับผิดชอบต่อสังคม</p>

คุณสุรเชษฐ์ จินสุข
(ผู้รับมอบอำนาจ)

กล่าวแสดงความชื่นชมประธานกรรมการ จากการเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยจะเห็นได้จาก จำนวนเงินปันผลที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี และราคาหุ้นของธนาคารจากเดิมในปี 2552 ราคา ประมาณ 8 บาท ปัจจุบันราคาสูงขึ้นถึงประมาณ 25 บาท

คุณวรพล เลหาะพล
วัฒนา (ผู้ถือหุ้น)

ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารควรมีการระบุดำเนินการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจในรายงาน ประจำปีของธนาคาร เพื่อเป็นรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบ
2. ธนาคารจะได้รับประโยชน์ในโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาทหรือไม่ และจะมีความเสี่ยงในด้านใดบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการระบุดำเนินการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจใน รายงานประจำปีของธนาคารแล้ว สำหรับโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาท โอกาสของธนาคารที่จะหารายได้ในโครงการมีความหลากหลาย ในส่วนแรกธนาคาร สามารถให้คำปรึกษาทางการเงิน การระดมทุน การจัดหาเงิน ซึ่งจะไม่มีความเสี่ยง ในการดำเนินการ ส่วนที่สองในการจัดหาเงินกู้ระยะยาวซึ่งจะเป็นลักษณะของการให้ กู้ร่วมระหว่างสถาบันการเงินต่างๆ หรืออาจเป็นการจัดตั้งกองทุนต่างๆ เพื่อรองรับ โครงการเหล่านี้ สำหรับในส่วน of ธนาคารอาจจะมีบทบาทของผู้ที่จัดหาเงินจาก นักลงทุน ตลาดทุน หรือตลาดตราสารหนี้ และนำมาสนับสนุนโครงการ ดังนั้นความเสี่ยง ของธนาคารจะอยู่ในระดับต่ำ

Mr. Basant Kumar
Dugar (ผู้ถือหุ้น)

กล่าวแสดงความชื่นชมผลประกอบการของธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. การใช้เครื่องมือทางการเงินโดยการออกตราสารทางการเงินเพื่อเป็นการเพิ่มเงินทุน ของธนาคาร
2. การหาเงินทุนจากต่างประเทศเนื่องจากต้นทุนต่ำเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อในประเทศ

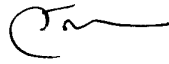
ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

- คุณไกรวัลย์ คทวณิช ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 4 ประเด็น ดังนี้
- (ผู้ถือหุ้น)
1. การเพิ่มเติมการบันทึกรายละเอียดรายการในบัญชีกระแสรายวันของลูกค้า เพื่อเป็นประโยชน์ในการตรวจสอบความถูกต้อง
 2. ข้อจำกัดในการฝากเงินด้วยเช็คของเครื่อง KTB Intelligence Queue
 3. การคำนวณดอกเบี้ยของระบบ KTB Online
 4. การขายบัตร Visa Debit ของธนาคาร
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- คุณอภิศักดิ์ แสงศิริจันทร์ กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความมั่นใจที่จะได้รับผลตอบแทนที่ดี
- (ผู้รับมอบฉันทะ)
- ประธานฯ เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ เป็นการประชุมครั้งสุดท้ายในฐานะประธานกรรมการและกรรมการธนาคาร จึงขอขอบคุณผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคารทุกท่าน โดยตลอดระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล มีการบริหารจัดการที่โปร่งใส มีการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ โดยรู้สึกภาคภูมิใจที่ได้มีส่วนร่วมในการนำพาธนาคารก้าวสู่ความสำเร็จ และหวังว่าธนาคารกรุงไทยจะเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป
- รองประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณประธานกรรมการในนามของคณะกรรมการธนาคาร ที่ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาได้ทุ่มเทกำลัง ความรู้ ความสามารถ ในการนำพาธนาคารกรุงไทยก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง รวมทั้งเป็นกลไกสำคัญของภาครัฐ ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งประธานกรรมการได้ทำคุณประโยชน์ให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก โดยได้วางนโยบายและแนวทางการดำเนินงานต่างๆ เช่น พันธกิจ วิสัยทัศน์ วัฒนธรรมองค์กร ส่งผลให้ธนาคารเป็นธนาคารแสนสะดวก รวมถึงการสนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการ และยกระดับคุณภาพบริการเตรียมพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งผลจากการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้นทำให้ธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณรองประธานกรรมการ

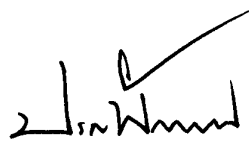
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณ
ผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.00 น.



(ดร. สittichai ลิ้มพงษ์พันธุ์)

ประธานที่ประชุม



(นายปริญญญา พัฒนภักดี)

เลขานุการที่ประชุม