

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557
ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

นายวรวิทย์ จำปรัตน์ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. นายพยุงค์ศักดิ์ ซาติสุทธิผล | กรรมการธนาคาร และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 4. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล | กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและ
ความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหาร |
| 5. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และ
กรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการธนาคาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและ
ความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 7. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ | กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายกัลยาณะ วิภัติภูมิประเทศ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 9. นายวีรภัทร ศรีไชยา | กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อ
สังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม |

- | | |
|-------------------------|---|
| 11. นายวรภาค อินยาวงษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหาร
ความเสี่ยง |
| 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 และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 1,565 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 2,366 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 3,931 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,219,247,184 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 73.09 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งรวมกันแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และกล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ผู้บริหารสายงานของธนาคาร จำนวน 17 คน รวมถึง นางกิตติยา ไตธนะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ได้แก่

1. คุณรัชณี ชลนาภิกุล
2. คุณพุทธชาติ ตันหยง

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คุณปณชัย ก่อสวัสดิ์วรกุล

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

1. กระบวนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
2. องค์ประชุม
3. ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ใช้สิทธิออกเสียง
4. วิธีการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร และประธานหรือเลขานุการ
แจ้งที่ประชุม

5. ดูแลให้มีการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทุกรายในวาระเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และตรวจสอบผลของมติ และผลของการลงคะแนนเสียงจากบัตรออกเสียงลงคะแนนว่ถูกต้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงที่ประชุมถึงข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นแนะนำตัวโดยการแจ้ง ชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้ง ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะ และขอให้แจ้ง ชื่อ-สกุล และข้อมูลที่สอบถามต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารผู้ที่จะมาสอบถามข้อมูลเพื่อบันทึกในรายงานการประชุมด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้ตรงกับวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนผู้ถือหุ้นมีคะแนเสียง โดยนับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อความรวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนเสียง โดยจะนับเฉพาะคะแนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างถือเป็นคะแนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนเสียงที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง ถือเป็นบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย ให้ดูแลผู้ถือหุ้นนิติบุคคลต่างประเทศ จำนวนหลายแห่งสามารถที่จะแบ่งลงคะแนเสียงได้ และเพื่อให้ในขณะออกเสียงลงคะแนมีจำนวนผู้ถือหุ้นครบถ้วน จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นว่าหากประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนเห็นด้วย ซึ่งการอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแน เว้นวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือเป็นมติด้วยคะแนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม พร้อมกันนี้ได้เรียนเชิญผู้แทนผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ คุณสันติ ทวีศักดิ์วิชิตชัย พร้อมทั้งผู้แทนจากบริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด ได้แก่ คุณปจวริย์ ปราบพาล ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนในที่ประชุม

พร้อมกันนี้ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่จะลงทะเบียนได้ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 26 มิถุนายน 2557 และวันที่ 27 มิถุนายน 2557 ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 30 เมษายน 2557 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะได้ประสานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแจ้งกำหนดรายละเอียดการเดินทางให้ทราบต่อไป

ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2557 และจากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่ได้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2556 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุม และสำหรับผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ธนาคารได้แจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยในปีนี้นักธนาคารได้เปลี่ยนวิสัยทัศน์ จากเดิมที่เป็น "ธนาคารแสนสะดวก" (Convenience Bank) เป็น "กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ" (Growing Together) มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร และสร้างการบริการที่มีคุณค่า เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารได้มีการเผยแพร่กิจกรรมการดำเนินการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งได้จัดส่งรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2556 ของธนาคารให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นกรอกแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมในครั้งต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2556

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2556 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2556 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2556 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,567,691,539 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99956) ไม่เห็นด้วย 46,449 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00044) งดออกเสียง 21,549,621 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

ครั้งที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2556 ของคณะกรรมการ ตามแผ่น CD-ROM รายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียง

คุณสมควร เขียวธรรมานนท์ ได้ให้ข้อเสนอแนะ และสอบถามใน 5 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตหรือไม่ และมีนโยบายรองรับในเรื่องดังกล่าวอย่างไรบ้าง
2. หากพบปัญหาการทุจริตภายในธนาคาร ธนาคารจะมีการดำเนินการอย่างไร และจะมีแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นอีกในอนาคตได้อย่างไร เช่น กรณีเรื่องการขายสาขาของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรมที่ดิน และวิธีการขายทรัพย์สินของธนาคาร รวมถึงการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมนถนนพหลุสงคราม ที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท และผู้เสนอซื้อไม่สามารถดำเนินการได้
3. มาตรฐานการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการลงบัญชีรายการสินทรัพย์ ในกรณีเรื่องการขายสาขาของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรมที่ดิน
4. การดำเนินการด้าน Microfinance ของธนาคาร ซึ่งมีปัญหาในการไม่ได้รับชำระหนี้เป็นจำนวนรายที่สูงมาก
5. การเพิ่มช่องทางพิเศษในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับผู้สูงอายุ

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะ และชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีคณะกรรมการภายในที่ดูแลในเรื่องการป้องกันการทุจริต และมีช่องทางให้บุคคลภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลการทุจริตมายังธนาคารได้ โดยหากพบปัญหาการทุจริตภายในธนาคาร จะมีคณะกรรมการพิจารณาวิญญูชนงานพิจารณาเรื่องดังกล่าว และสำหรับแนวทางการลงโทษแล้วแต่กรณีไป

ประธานกรรมการ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นดังนี้

บรรษัทภิบาลและ
ความรับผิดชอบต่อสังคม

1. ธนาคารมีความตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริต โดยถือความไว้วางใจเป็นเรื่องสำคัญสูงสุด พร้อมทั้งมีคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลอย่างมีจรรยาบรรณและบรรษัทภิบาลที่ดี โดยธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่ปี 2553 ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการนำเสนอเอกสารเกี่ยวกับนโยบายและรายละเอียดในการขอเข้าร่วมโครงการดังกล่าวอยู่ คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ปี 2557 ทั้งนี้ สำหรับนโยบายรองรับในเรื่องการต่อต้านการทุจริต ธนาคารซึ่งเป็นหน่วยงานที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับ มีจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร

ที่ชัดเจน สามารถนำมาใช้กับพนักงานในทุกระดับ เพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรอย่างแท้จริง

2. ธนาคารมีระบบการสอบย้อนความถูกต้องสำหรับการทำงานในจุดที่เสี่ยงต่อการเกิดการทุจริต เพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตภายในธนาคาร โดยหากธนาคารพบปัญหาการทุจริตภายในธนาคาร จะมีการดำเนินการลงโทษอย่างจริงจัง พร้อมทั้งยังมีช่องทางให้พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถเสนอแนะและแจ้งข้อมูลได้ รวมถึงมีระบบคุ้มครองผู้แจ้งด้วย
3. การดำเนินการด้าน Microfinance ของธนาคาร มีการพิจารณาอย่างรอบคอบในด้านต่างๆ และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจในเรื่องการขายทรัพย์สินของธนาคารมาโดยตลอด สำหรับกรณีที่ดิน 61 ไร่ ริมนถนนพหลุสงคราม ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ขายที่ดินแปลงดังกล่าวแล้ว โดยจะสร้างเป็นสำนักงานของธนาคารเพื่อใช้ประโยชน์ต่อไป ซึ่งได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการใช้มาตรฐานการบัญชีที่ใช้ในการลงบัญชีรายการสินทรัพย์ โดยใช้ราคาทุนหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าในการลงบัญชีมาโดยตลอด

ผู้บริหารสายงาน
ปรับโครงสร้างหนี้และ
บริหารทรัพย์สิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ในปัจจุบันธนาคารได้มีการปรับปรุง ระเบียบ ในการขายทรัพย์สิน พร้อมขายอย่างรัดกุม เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น ในปัจจุบันเรื่องของการวางหลักประกันได้กำหนดชัดเจนว่า กรณีทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากกว่า 10 ล้านบาท ต้องวางเงินมัดจำ 5% ของราคาเสนอขาย ตลอดจนผู้สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลการขายทรัพย์สินพร้อมขายของธนาคารได้ทางสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ ตู้ ATM และทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ktb.co.th)

คุณคณง นาคไทย
(ผู้ถือหุ้น)

ได้เสนอแนะว่า ควรมีการบริหารเวลาเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็น คนละ 2 นาที และให้ตรงกับวาระที่กำลังพิจารณา เพื่อที่ผู้ถือหุ้นจะได้เสนอปัญหาและทราบคำตอบได้หลากหลายประเด็น

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณประสิทธิ์ ได้สอบถามถึง การประมาณการแนวโน้มการเติบโตของธนาคารในปี 2557 และขอทราบ
คุณพิพัฒน์กิจ (ผู้ถือหุ้น) การบันทึกบัญชีเงินกองทุนของธนาคารในกรณีที่มีมูลค่าเพิ่มจากราคาที่ดิน

ผู้บริหารสายงาน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารไม่สามารถให้ข้อมูลประมาณการแนวโน้มการเติบโต
บริหารการเงิน ของธนาคารในปี 2557 เพื่อไม่ให้เป็นภาระที่นำราคาหุ้นของธนาคาร แต่มีการวิเคราะห์
 ถึงแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 สำหรับการบันทึกบัญชีเงินกองทุนของธนาคาร
 ในกรณีที่มีมูลค่าเพิ่มจากราคาที่ดินได้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
 และแนวทางของ Basel III ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี
 ของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2556 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งได้ผ่าน
 การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจาก
 รายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงาน
 รายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 2,502,231 ล้านบาท (สองล้านห้าแสนสองพันสองร้อย
 สามสิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2555 จำนวนประมาณ 251,347 ล้านบาท (สองแสนห้าหมื่นหนึ่งพันสามร้อย
 สี่สิบเจ็ดล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 2,300,056 ล้านบาท (สองล้านสามแสนห้าสิบล้านบาท)
 เพิ่มจากปี 2555 จำนวนประมาณ 229,427 ล้านบาท (สองแสนสองหมื่นเก้าพันสี่ร้อยยี่สิบเจ็ดล้านบาท)
 ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 202,175 ล้านบาท (สองแสนสองพันหนึ่งร้อยเจ็ดสิบล้านบาท)
 เพิ่มจากปี 2555 จำนวนประมาณ 21,920 ล้านบาท (สองหมื่นหนึ่งพันเก้าร้อยยี่สิบล้านบาท) โดยธนาคารมี
 กำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 30,957 ล้านบาท (สามหมื่นเก้าร้อยห้าสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2555
 จำนวนประมาณ 5,344 ล้านบาท (ห้าพันสามร้อยสี่สิบล้านบาท) ซึ่งเมื่อเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา ธนาคารได้
 มีการโอนเงินกำไรงวดครึ่งปี จำนวนเงิน 13,434 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันสี่ร้อยสามสิบล้านบาท) เข้าเป็น
 กำไรสะสม เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 นี้ ได้ผ่าน
 การตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้ว

<u>คุณวิจารณ์ จงภักดี</u> (ผู้ถือหุ้น)	ได้สอบถามถึง สาเหตุของการเสียภาษีเงินได้ในปี 2556 ในจำนวนที่น้อยกว่าปี 2555 ซึ่งในปี 2556 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้มากกว่าปี 2555
<u>ผู้บริหารสายงาน</u> <u>บริหารการเงิน</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้ในปี 2556 น้อยกว่าปี 2555 เนื่องจาก ประกาศของกรมสรรพากรในเรื่องการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล
<u>คุณโรจนา พัทธนี</u> (ผู้ถือหุ้น)	ได้สอบถามถึง การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารที่มีจำนวนมากขึ้นทุกปี
<u>ผู้บริหารสายงาน</u> <u>บริหารการเงิน</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารโดยได้ ปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งจากการหารือ ร่วมกันระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่น เห็นว่าในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์มีผลประกอบการที่ดี จึงควรที่จะตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ เพื่อเป็นการสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงให้กับธนาคารพาณิชย์ ในอนาคต
<u>คุณพศุภธานันต์</u> <u>ศรีวงศ์เสียง</u> (ผู้รับมอบฉันทะ)	ได้สอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้ 1. รายได้ค้างรับของธนาคาร คือรายได้ส่วนใดที่ยังไม่ได้รับ 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นการเพิ่มจากรายได้ประเภทใดเป็นหลัก 3. ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการตั้งหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนร้อยละเท่าใด และลูกหนี้ประเภทใดที่ธนาคารคาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ถึงต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญ
<u>ผู้บริหารสายงาน</u> <u>บริหารการเงิน</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้ 1. รายได้ค้างรับของธนาคาร เป็นรายได้ที่ธนาคารมีสิทธิได้รับแต่ยังไม่ครบกำหนดที่ธนาคารจะได้รับเป็นเงินสด ซึ่งเป็นคนละประเภทกับการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ปี 2556 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เป็นการเพิ่มจากรายได้ประเภทค่าธรรมเนียมที่มาจากเงินโอน ตู้ ATM และการขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ 3. หลักเกณฑ์ในการตั้งหนี้สงสัยจะสูญ มี 2 หลักเกณฑ์ ได้แก่ 1) ตามอายุเวลา หากหนี้ค้างรับเกิน 90 วัน จัดเป็น NPLs ต้องมีการตั้งสำรองตามเกณฑ์มาตรฐานทางบัญชี 2) เกณฑ์ความระมัดระวัง โดยธนาคารใช้แบบจำลองทางคณิตศาสตร์ ซึ่งจะใช้หลักสถิติและคณิตศาสตร์เข้ามาคำนวณ โดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาตรวจสอบ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับธนาคาร ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีการกันสำรองเกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,566,027,147 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99871) ไม่เห็นด้วย 136,799 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00129) งดออกเสียง 32,127,066 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 และการจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2556 จำนวน 30,957,419,447.64 บาท (สามหมื่นเก้าร้อยห้าสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่นเก้าพันสี่ร้อยสี่สิบลบาทหกสิบล้านสี่สตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมาย จำนวน 364,039,880.35 บาท (สามร้อยหกสิบล้านสามหมื่นเก้าพันแปดร้อยแปดสิบลบาทสามสิบลบาทห้าสตางค์) ทั้งนี้ การสำรองตามกฎหมายครั้งนี้ ธนาคารสำรองตามกฎหมายครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนตามกฎหมายแล้ว เป็นเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 1.0345 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.88 บาท ดังนี้

- | | | |
|----------------------------|-----------------------|---|
| 1. สำรองตามกฎหมาย | 364,039,880.35 บาท | (สามร้อยหกสิบล้านสามหมื่นเก้าพันแปดร้อยแปดสิบลบาทสามสิบลบาทห้าสตางค์) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 5,689,750.00 บาท | (ห้าล้านหกแสนแปดหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 12,298,933,900.00 บาท | (หนึ่งหมื่นสองพันสองร้อยเก้าสิบล้านเก้าแสนสามหมื่นสามพันเก้าร้อยบาท) |
| 4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 18,288,755,917.29 บาท | (หนึ่งหมื่นแปดพันสองร้อยแปดสิบล้านเจ็ดแสนห้าหมื่นห้าพันเก้าร้อยสิบลบาทยี่สิบลบาทเก้าสตางค์) |

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 รวมทั้งกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม 2557 ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 39.75 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ ได้สอบถามถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ว่าธนาคารจะมีการจ่ายเงินปันผล (ผู้ถือหุ้น) ระหว่างกาลหรือไม่

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ปีนี้ธนาคารยังไม่มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 1.0345 และ 0.88 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม 2557 โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,575,195,634 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.98436) ไม่เห็นด้วย 1,654,255 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.01564) งดออกเสียง 21,502,805 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการสรรหา รายงานว่า คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น

โดยค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557

ให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ไว้ในอัตราเดียวกับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 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 2556

โดยคณะกรรมการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ และมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมสนับสนุนไม่ว่าจะเป็นการให้นโยบายการแก้ปัญหา และตัดสินใจใน

การดำเนินธุรกิจเรื่องสำคัญๆ ร่วมกับฝ่ายจัดการ ซึ่งทำให้ธนาคารได้รับการยอมรับในด้านการบริหารจัดการ ได้รับรางวัลความสำเร็จจากหน่วยงานต่างๆ มากมาย และส่งผลให้ธนาคารมีกำไร และการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามมัลติมีเดียที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินปันปี 2556 ให้เหมาะสมกับภารกิจและความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ จำนวน 48.22 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคาร ที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

คุณวรรณ ตันวงศ์वाल (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี โดยได้รับรางวัลอันทรงคุณค่าและทรงเกียรติมากมาย และทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง เกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของประธานกรรมการ

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ค่าตอบแทนของประธานกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมซึ่งจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 30,000 บาทต่อครั้ง

คุณพทุธานันต์ ศรีวงศ์เสียง (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้สอบถามถึง หน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ประธานกรรมการ กำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ปัจจุบันธนาคารต้องดำเนินการตามกฎเกณฑ์ต่างๆ จากหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกระทรวงการคลัง ดังนั้น เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารได้มีการดำเนินการตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ขึ้นมาทำหน้าที่กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว

คุณพทุธานันต์ ศรีวงศ์เสียง (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ค่าตอบแทนกรรมการไม่ควรกำหนดเป็นจำนวนเงินที่คงที่ เพื่อเป็นแรงจูงใจให้กรรมการในการปฏิบัติหน้าที่เพิ่มมากขึ้น

ประธานกรรมการสรรหา กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ
และกำหนดค่าตอบแทน ผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 (ปี 2555) และปัจจุบันยังคงใช้เกณฑ์ค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่
 รวมทั้งมีการอ้างอิงกับค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ
 ค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ
 จำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,444,211,758 เสียง (คิดเป็นร้อยละ
 98.54425) ไม่เห็นด้วย 132,656,823 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.25166) งดออกเสียง 21,630,838 เสียง (คิดเป็น
 ร้อยละ 0.20409) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00000)

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียด
 เอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับ ข้อ 22. "ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน
 หนึ่งในสาม" โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายวรภัค ธนยาวัชร์ นายวีรภัทร
 ศรีไชยา นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล และนายสมชาย พูลสวัสดิ์ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแล
 กิจกรรมที่ดี ประธานฯ ได้ขอเชิญกรรมการที่ออกตามวาระออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่
 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยเชิญประธานกรรมการสรรหา
 รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการสรรหา รายงานว่า ตามกฎหมายพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ประกาศธนาคาร
 แห่งประเทศไทย และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ได้กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการ
 สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ดำเนินการสรรหาคัดเลือกกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยต้อง
 ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้
 ความเห็นชอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ
 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารควรกำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย
 เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า 3 - 4 เดือน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้
 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็น

การล่วงหน้า 3 เดือน ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2556 ได้มีผู้ถือหุ้น จำนวน 1 ราย เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 ซึ่งคณะกรรมการสรรหาฯ ได้พิจารณาภายใต้หลักเกณฑ์การคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึง ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ในหลายๆ ด้านประกอบกัน เช่น ความเชี่ยวชาญในด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาค ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย และภาคอุตสาหกรรม เป็นต้น และในการสรรหากรรมการ นอกเหนือจากความรู้ ความสามารถแล้วยังได้พิจารณาประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท หรือกรรมการของรัฐวิสาหกิจประกอบด้วย ซึ่งหากธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติมจะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในด้านนั้นๆ เข้ามาร่วมเป็นกรรมการ ตามที่ได้เปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปี ซึ่งธนาคารได้มีการแจ้งให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว

สำหรับในการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และได้มีการเปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระแล้ว เห็นควรเลือกตั้ง นายวรภัค ธันยาวงษ์ นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล และนายสมชาย พูลสวัสดิ์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายวิรัช ตรีไชยา กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องแล้ว โดยได้เชิญเลขานุการฯ ที่แจ้งรายละเอียดการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงาน ก.ล.ต. จะนับคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกคนโปรดทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเมื่อครบทั้ง 4 คนแล้ว เจ้าหน้าที่จะทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียงให้ถือว่าลงคะแนนเห็นด้วย

คุณวิจารณ์ จงภักดี ได้ให้ข้อเสนอแนะ และสอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ปัจจุบันโครงสร้างกรรมการธนาคารสอดคล้องกับโครงสร้างของผู้ถือหุ้นหรือไม่
2. ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารที่เป็นผู้แทนมาจากผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่
3. ธนาคารควรระบุนิยามกรรมการอิสระในเรื่องคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้ชัดเจนมากกว่านี้

- ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น
- ประธานกรรมการสรรหา กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้
- และกำหนดคำตอบแทน
1. ปัจจุบันโครงสร้างกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับโครงสร้างของผู้ถือหุ้น ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 2. ปัจจุบันธนาคารไม่มีกรรมการธนาคารที่ เป็นผู้แทนมาจากผู้ถือหุ้นรายย่อย
- คุณพฤษภานันต์ ศรีวงศ์เสียง (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งจะ เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- คุณเกรียงไกร วงษ์มาลี วัฒนา (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรมีกรรมการธนาคารที่ เป็นผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายย่อย จำนวน 1 - 2 คน
- คุณสุรเชษฐ จินสุข (ผู้รับมอบฉันทะ) กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี โดยจะเห็นได้จากจำนวนเงินปันผลที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี และแสดงความเชื่อมั่นโดยการมอบอำนาจ ในการตัดสินใจในเรื่องการสรรหากรรมการเป็นอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ในกรณีที่มีการเสนอรายชื่อกรรมการที่ เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นรายย่อย ให้กับธนาคารเป็นการล่วงหน้า แต่ไม่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในการประชุม สภามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ทั้งที่ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งธนาคาร ได้มีหนังสือแจ้งว่ากรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้เสนอรายชื่อไปไม่ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ในเรื่องประสบการณ์ ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่ ดังนั้น ธนาคารควรระบุ คุณสมบัติและหลักเกณฑ์รวมถึงวิธีการในการให้คะแนนที่ธนาคารใช้ในการคัดเลือก กรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบด้วย
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณวุฒีมักิจพิชิตญาณ ได้สอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. ธนาคารได้มีการพิจารณารายชื่อกรรมการที่เป็นผู้แทนถือหุ้นรายย่อยที่มีผู้เสนอรายชื่อเป็นการล่วงหน้าหรือไม่
2. ธนาคารใช้ตัวชี้วัดใดในการวัดผลงานของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณารายชื่อกรรมการที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นรายย่อยที่มีผู้เสนอรายชื่อเป็นการล่วงหน้า
2. ตัวชี้วัดขององค์กรหรือกรรมการ ได้แก่ การกำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ และนำไปสู่การปฏิบัติ ซึ่งจะเป็นการทำงานร่วมกันระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการและพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

1) เลือกตั้ง นายวรภัค ธีรยวงษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,525,771,280 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.51985) ไม่เห็นด้วย 50,783,492 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.48015) งดออกเสียง 22,068,012 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

2) เลือกตั้ง นายวิรัช ตรีไชยา ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,557,531,996 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.72704) ไม่เห็นด้วย 28,896,735 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.27296) งดออกเสียง 12,194,053 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

3) เลือกตั้ง นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,534,838,964 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.51265) ไม่เห็นด้วย 51,592,558 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.48735) งดออกเสียง 12,191,262 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

4) เลือกตั้ง นายสมชาย พูลสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 10,447,016,370 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.68345) ไม่เห็นด้วย 139,374,962 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.31655) งดออกเสียง 12,231,452 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมชั่วคราว และได้รับการเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งกลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการตรวจสอบรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2557 รายละเอียดดังนี้ ค่าตรวจสอบงบการเงินจำนวน 4 ครั้ง เป็นเงิน 4,600,000.00 บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นๆ เป็นเงิน 1,300,000.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 5,900,000.00 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา และการตรวจสอบอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่ให้ธนาคารดำเนินการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วม ซึ่งมีไชรัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง ค่าสอบบัญชี ในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เพิ่มมาจากส่วนใด และเพราะเหตุใด

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ค่าสอบบัญชี ในปี 2557 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เพิ่มมาจากค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นไตรมาสละ 100,000.00 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 400,000.00 บาท เนื่องจากภารกิจที่เพิ่มมากขึ้น จากจำนวนธุรกรรมของสาขาธนาคารที่เพิ่มขึ้น สำหรับค่าตรวจสอบอื่นๆ คงเดิม

ดร.สุณิส จุลกะรัตน์ ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้
(ผู้ถือหุ้น)

1. หากในปีหน้าธนาคารยังใช้ผู้สอบบัญชีรายเดิม ก็ไม่ควรมีการเพิ่มค่าสอบบัญชีในปี 2558
2. ควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่มีคุณสมบัติเหมาะสม หรือเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ตามที่ธนาคารกำหนดสามารถเสนอรายชื่อตนเองเพื่อเป็นกรรมการที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณวิจารณ์ จงภักดี ได้สอบถามถึง ค่าสอบบัญชีของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น
(ผู้ถือหุ้น)

ประธานกรรมการ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารมีจำนวนที่น้อยกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น
ตรวจสอบ เนื่องจากตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐ ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นต้องให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2557 เป็นจำนวนเงิน 5,900,000.00 บาท (ห้าล้านเก้าแสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 11,292,048,059 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.97799) ไม่เห็นด้วย 2,486,182 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.02201) งดออกเสียง 21,529,190 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

คุณสมชาย เชนสถิตพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง กรณีที่มีกลุ่มพนักงานใส่ชุดดำเปานกหวีดประท้วงบริเวณด้านหน้า ธนาคาร ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีแนวทางดูแลพนักงานกลุ่มนี้อย่างไร

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เนื่องจากธนาคารมีพนักงานเป็นจำนวนมากกว่า 20,000 คน อาจมีความความแตกต่างในด้านความคิดเห็นบ้าง โดยสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจ ธนาคารกรุงไทยจะเข้ามาพูดคุยหากเกิดกรณีการรวมกลุ่มของพนักงาน ซึ่งธนาคารสามารถยุติปัญหาดังกล่าวได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เป็นเพียงพนักงานกลุ่มเล็กๆ ที่มีความคิดเห็นแตกต่าง ซึ่งผู้บริหารได้เรียกพนักงานกลุ่มดังกล่าวมาว่ากล่าวตักเตือนแล้ว และพนักงานส่วนใหญ่ของธนาคาร จะเน้นด้านการทำงานไม่ได้นำเรื่องการเมืองมาอยู่ในธนาคาร โดยที่ผ่านมาได้มีการพูดคุยสื่อสารระหว่างฝ่ายจัดการและพนักงานในกลุ่มต่างๆ มาโดยตลอด ซึ่งก็ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดี

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. การปรับปรุงระบบการให้บริการให้มีความทันสมัยมากยิ่งขึ้น
2. การเลือกตั้งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งต่อไปควรมีกรรมการที่เป็นผู้แทนจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอย่างน้อย 2 คน
3. ควรเสนอรายชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องออกตามวาระอย่างน้อย 1 คน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น) ได้กล่าวชื่นชมผู้บริหารของธนาคารที่สามารถบริหารจัดการกรณีที่มีกลุ่มพนักงานใส่ชุดดำเปานกหวีดประท้วงบริเวณด้านหน้าธนาคารได้อย่างรวดเร็ว และให้ข้อเสนอแนะในการเพิ่มจุดบริการลูกค้าสำหรับผู้พิการและผู้สูงอายุโดยเฉพาะ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้มีการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของสาขา ซึ่งจะเน้นการให้บริการเป็นหัวใจสำคัญของธุรกิจธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการปรับปรุงระบบการทำงานของสาขา ผ่านโครงการ KTB Transformation ซึ่งเป็นการปรับปรุงระบบงานรวมทั้งการให้บริการของสาขาที่ได้กำหนดโครงสร้างและหน้าที่การทำงานอย่างชัดเจนมากยิ่งขึ้น เช่น หน้าที่ในการขาย หน้าที่ในการให้บริการในรูปแบบต่างๆ รวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อเน้น Customer Service Excellent

ซึ่งจะนำไปสู่การให้บริการที่มีระบบดีขึ้นในอนาคตอันใกล้ ปัจจุบันธนาคารปรับปรุงระบบการทำงานรูปแบบใหม่ให้สาขาทั่วประเทศเกือบ 1,200 กว่าสาขา และคาดว่าจะแล้วเสร็จทุกสาขาประมาณเดือนกันยายน 2557 ซึ่งจะทำให้ระบบการให้บริการกระบวนการทำงานของเครือข่ายสาขาของธนาคารมีการบริการที่ดีขึ้น และรวดเร็วขึ้น

คุณเพียรพร ดีเทศน์
(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวแสดงความชื่นชมผลประกอบการและการเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของธนาคารเป็น Growing Together และได้สอบถามธนาคารในฐานะที่เป็นผู้สนับสนุนสินเชื่อให้กับโครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ หากเกิดกรณีการตรวจพบว่าการสร้างเขื่อนไชยะบุรี มีผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ธุรกิจขนาดใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้มีการมองในภาพรวมด้านเศรษฐกิจและความมั่นคงด้านพลังงานของประเทศไทย และมีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ทางด้านการเงินด้านกฎหมาย และผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมายและสิ่งแวดล้อมมาดูแลให้เป็นไปตามมาตรฐาน และมีการติดตามการดำเนินงานของโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

คุณรัฐวิทย์ เรืองประโคน
(ผู้ถือหุ้น)

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ตามที่ธนาคารได้มีการสนับสนุนสินเชื่อให้โครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งเป็นโครงการที่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมรวมถึงประชาชนที่ใช้ชีวิตในแถบกลุ่มแม่น้ำโขงเป็นอย่างมาก ธนาคารควรมีการประเมินความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างละเอียดรอบคอบ

คุณสุรเชษฐ์ จินสุข
(ผู้รับมอบอำนาจ)

กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และมีการคืนกำไรแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม แต่เห็นว่าควรพิจารณาโอกาสทางธุรกิจควบคู่กัน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้นด้วย

คุณเกรียงไกร วงษ์มาลี
วัฒนา (ผู้ถือหุ้น)

ได้สอบถามถึง การสนับสนุนสินเชื่อให้โครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวว่าธนาคารเป็นผู้สนับสนุนสินเชื่อหลักหรือไม่ และการเมืองมีอิทธิพลในการปล่อยสินเชื่อในโครงการดังกล่าวหรือไม่

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีคณะกรรมการในทุกขั้นตอนในการพิจารณาการสนับสนุนสินเชื่อให้โครงการสร้างเขื่อนไชยะบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารที่โปร่งใส และเป็นการดำเนินการร่วมกับสถาบันการเงินชั้นนำ โดยไม่มีแรงกดดันทางการเมือง สำหรับในการสนับสนุน

สินเชื่อบริษัทและสถาบันการเงินอื่นได้มีการศึกษาและประเมินความเสี่ยงในทุกด้านที่สำคัญแล้ว โดยผ่านคณะกรรมการที่ดูแลกลุ่มแม่น้ำโขงทั้ง 5 ประเทศ และกฎหมายระหว่างประเทศ รวมทั้งมีมาตรการช่วยเหลือพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบ

คุณพุดตานันต์

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

ศรีวงศ์เสียง

1. การติดตั้งเครื่อง KTB Intelligence Queue ให้ครบทุกสาขา

(ผู้รับมอบอำนาจ)

2. การพัฒนาคุณภาพของบัตร Visa Debit ของธนาคาร และการออกผลิตภัณฑ์บัตรอื่นเพิ่มเติม

3. การส่งเสริมให้มีการรวมคะแนนสะสมของบัตร Visa Debit ในการแลกของรางวัล

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีการพิจารณาความเหมาะสมในการติดตั้งเครื่อง KTB Intelligence Queue จากปริมาณธุรกรรมของแต่ละสาขา สำหรับในเรื่องการพัฒนาบัตร Visa Debit ของธนาคารจะรับไปพิจารณาในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

คุณกิตติภักดิ์ ณะลัษฐีชัย

กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการธนาคารชุดนี้ ซึ่งจะสามารถช่วยพัฒนาองค์กรของธนาคารได้เป็นอย่างดี และให้ข้อเสนอแนะในเรื่องการให้บริการของพนักงาน

(ผู้ถือหุ้น)

ดร.สุนิส จุลกะรัตน์

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการให้บริการลูกค้าตามความสามารถและความเหมาะสมของลูกค้าในแต่ละราย

(ผู้ถือหุ้น)

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

คุณสิทธิโชค บุญวนิชย์

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 5 ประเด็น ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. การเผยแพร่ภาพยนตร์โฆษณาของธนาคารในเรื่องการสนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ SMEs

2. การเปลี่ยนแปลงแบบฟอร์มใหม่ของพนักงานธนาคาร

3. การใช้บริการสาขาของธนาคารในศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์

4. ความไม่สะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

5. การปรับลดค่าธรรมเนียมการรับชำระค่าบริการต่างๆ ให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ในสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังรอบคอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสิ่งสำคัญ
2. ธนาคารมีการให้พนักงานธนาคารมีส่วนร่วมในการคัดเลือกแบบฟอร์มใหม่ของพนักงานเอง
3. ธนาคารจะพิจารณาในเรื่องค่าธรรมเนียมการรับชำระค่าบริการต่างๆ ให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น ซึ่งปัจจุบันธนาคารมุ่งเน้นในเรื่องของคุณภาพการให้บริการและให้คำแนะนำเป็นหลัก

คุณสิทธิโชค บุญวณิชย์ (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรให้ผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นจ่ายค่าอากรแสตมป์ 20 บาทเอง

คุณวิวัฒน์ คุณสกุล (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารควรติดอากรแสตมป์ 20 บาท ให้กับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นผู้เสียสละเวลามาเข้าร่วมประชุม เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ
2. สนับสนุนในเรื่องที่ธนาคารให้การสนับสนุนสินเชื่อให้กับโครงการสร้างเขื่อนไทยบุรี ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว แต่จะต้องมีการจัดตั้งทีมงานคอยติดตามดูแลโครงการดังกล่าวอย่างจริงจัง ซึ่งนอกจากธนาคารจะดูแลในเรื่องของสิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกันต้องพิจารณาผลตอบแทนทางธุรกิจควบคู่ไปด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว


คุณฐาปนา จันทร์หงษ์ (ผู้รับมอบฉันทะ) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. การเปิดเผยข้อมูลรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนของธนาคารลงบนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการค้นคว้าข้อมูล
2. ธนาคารควรดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตเอง เพื่อเป็นการเพิ่มความสามารถในการดำเนินธุรกิจ
3. การส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ในเรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารเพิ่มมากขึ้น

- คุณชัยจิตรวงศ์เมธีสุเมธ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้
1. การปรับปรุงระบบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้มีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น
 2. การปรับปรุงในเรื่องความล่าช้าของขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ
- คุณพิชิตปะหน้าประโคน (ผู้รับมอบฉันทะ) กล่าวแสดงความชื่นชมประธานกรรมการธนาคารที่สามารถบริหารการประชุมได้เป็นอย่างดี และได้สอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้
1. การแก้ปัญหาความล่าช้าในเรื่องการส่งคืนบัตรที่ค้างในตู้ ATM
 2. การสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในกรณีการป้องกันการตัดลอกข้อมูลของบัตร
- คุณพงศนาถ ชินวิภาส (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะ และสอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้
1. นโยบายการสำรองเงินกองทุนเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของธนาคารจะไปในทิศทางใด
 2. นโยบายการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของธนาคาร
 3. การประมาณการราคาหุ้นของธนาคารในปี 2557
- คุณธนกร เย็นคงคากุล (ผู้รับมอบฉันทะ) กล่าวแสดงความชื่นชมผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร และการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในจำนวนที่สูงขึ้น และสอบถามในเรื่องนโยบายหลักที่โดดเด่นของโครงการ Growing Together
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้
1. ราคาหุ้นของธนาคารขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นผลประกอบการธนาคาร สภาพแวดล้อม และความเชื่อมั่นของนักลงทุนในขณะนั้น ซึ่งปีนี้ ธนาคารจะเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนเป็นสำคัญ
 2. นโยบายหลักที่โดดเด่นของโครงการ Growing Together เป็นการมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร และสร้างการบริการที่มีคุณค่า เพื่อสนับสนุนการเติบโต และความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น
- เลขานุการฯ กล่าวขอภัยผู้ถือหุ้น ถึงความไม่สะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และขอรับข้อสังเกตดังกล่าวไปปรับปรุงในการประชุมครั้งต่อไป
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ข้อเสนอแนะ และขอรับข้อสังเกตต่างๆ ของผู้ถือหุ้นไว้

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.15 น.



(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานที่ประชุม



(นายปริญญา พัฒนภักดี)

เลขานุการที่ประชุม