

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558

ห้องแอกทินี คริสตัลชอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี รอยัล เมอร์เดย์

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

นายอารีพงศ์ ภู่ช่ออุ่น ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 2,274 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 3,217 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 5,491 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,375,159,858 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.36 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และผู้แทนสมาคมอาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่เข้าร่วมประชุมโดยสรุป ดังนี้

กรรมการและผู้บริหารระดับสูง :

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นายอารีพงศ์ ภู่ช่ออุ่น | ประธานกรรมการธนาคาร และ
ประธานกรรมการอิสระ |
| 2. นายกิตติพงษ์ กิตยาภิรักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย |
| 3. นายดิสทัต ใหตรกิตติ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายนนทึก กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 5. พลโท เทียนชัย รับพร | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย |

21
๒๑

- | | |
|-------------------------------|---|
| 6. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ | กรรมการธนาคาร และ ประธานกรรมการบริหาร |
| 7. นายสุพันธุ์ มงคลสุธี | กรรมการธนาคาร และ ประธานกรรมการบริษัทกิบາล
และความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 8. นายจักรกฤษ්ṇ พาราพันธุ์กุล | กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
และ กรรมการบริหาร |
| 9. นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และ
กรรมการบริษัทกิบາลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 10. นายวงศ์ค รัชยาวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง |

นายปริญญา พัฒนภักดี เลขาธุการบริษัท ทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม และ ผู้บริหารสายงาน
ของธนาคารรวมถึง นางกิตติยา โตรณะเงช์ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจสอบเงินแผ่นดิน :

1. คุณสมชาย พิทยวนเจริญ
2. คุณอรุณี ราดเรือง
3. คุณศรีชา ทองเทพ

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

คุณมนี มณีแสง

ผู้แทนสมาคมอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล

ทั้งนี้ ธนาคารได้เชิญ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector)
เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักธรรมาภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ
การประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป
ดังนี้

เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความเห็น โปรดแนะนำตัวโดยแจ้ง ชื่อ นามสกุล และหากเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้แจ้ง ชื่อ นามสกุล ของผู้รับมอบฉันทะ ต่อเจ้าหน้าที่ด้วย เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม และขอให้สอบถามหรือแสดงความเห็น ตามประเด็นของวาระการประชุม หากประเด็นที่จะสอบถาม ให้ข้อสังเกตหรือเสนอแนะความคิดเห็นในเรื่องที่อยู่นอกวาระการประชุม ให้ดำเนินการภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาครบถ้วนทุกวาระตามที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เสียงด้วย ไม่เห็นด้วย หรือดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนยกเว้นคัสโตเดียนที่ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ C.

ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในกรณับคะแนนเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพ จะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่ว่าวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความเห็น การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้เชิญ คุณพิชญา บุญวัฒนา ผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยภูมายา จำกัด ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นลักษณะงานการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณพิชญา จริญยิ่ง

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นไปเยี่ยมชมสวนประติมภรณ์ ณ ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ อ. ปากช่อง จ. นครราชสีมา ในวันที่ 23 และ 24 มิถุนายน 2558 โดยผู้ถือหุ้นสามารถกรอกใบสมัครเข้าร่วมกิจกรรมซึ่งได้รับไปแล้วร่วมกับใบลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมภรณ์เกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะให้วิธีการสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยจะประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 30 เมษายน 2558 และ

เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการเลือกเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นสมควรระบุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 ตามแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ด้วยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียนวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2558

ธนาคารได้เผยแพร่กิจกรรมการดำเนินการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งได้จัดทำเป็นรายงานความยั่งยืนประจำปี 2557 ของธนาคาร สรุปให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ด้วยแล้ว พร้อมทั้งได้ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 และขอให้มอบให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงพัฒนาการดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้ดีที่สุด

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมไปตามลำดับระเบียนวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยเลขานุการฯ ได้แจ้งว่าจะไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 จนเมื่อถึงวาระที่ 5 ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า สำหรับวาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล นั้น ภายหลังจากที่ได้มีหนังสือเชิญประชุมไปแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาบททวนอีกครั้ง โดยมีความเห็นว่ายังคงมีประเด็นที่จะต้องพิจารณาความเหมาะสมและความสมดุลเพิ่มเติมในเรื่องของผลตอบแทนผู้ถือหุ้น และความเด่นโดยอย่างมั่นคงยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงมีมติเห็นชอบให้ถอนวาระที่ 5 นี้ออกไป ทั้งนี้ ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศหนังสือพิมพ์ พร้อมทั้งจัดส่งเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมแล้ว ดังนั้น วาระที่ 5 จึงเป็นวาระที่ได้ถอนออกแล้ว จากนั้น ได้แจ้งวาระที่ 6 ถึง วาระที่ 8 สำหรับวาระที่ 9 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด มาตรา 104 และมาตรา 105 กำหนดให้ประธานกรรมการเป็นประธาน ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียนวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

๒๑๘

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21
เมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้เผยแพร่สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2557 และได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ คงภักดี
(ผู้ถือหุ้น) - ได้เสนอแนะการปรับปรุงระบบการให้บริการไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 แต่รายงานการประชุมในส่วนของคำชี้แจงปรากฏข้อความว่า “กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว” จึงเสนอให้มีการเพิ่มข้อความเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ถือหุ้น

เลขานุการฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
เป็นการบันทึกรายงานการประชุมฯ แต่ในทางปฏิบัติธนาคารได้มีการพิจารณาในสิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะแล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันศุกร์ที่ 11 เมษายน 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,661,920,860	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 99.9986
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	165,219	เสียง	คิดเป็นร้อยละ 0.0014
โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนออกเสียง จำนวน		61,739	เสียง	

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2557 ของคณะกรรมการ โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารตามข้อมูลในแผ่น CD-ROM รายงานประจำปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และมีรายละเอียดตามที่ได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณเกียรติศักดิ์ จีระเนยนานา (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ของธนาคารไว้อย่างไร - คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารโดยมีการเทียบกับเป้าหมายหรือไม่ - กรรมการอิสระมีจำนวนน้อยเกินไปหรือไม่ เนื่องจากต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดเดียวยอดอื่นๆ
คุณสริยพงษ์ วัฒนาศักดิ์ (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - ขอทราบทิศทางนโยบายและการปัจจัยของธนาคาร ในกรณีที่อาจจะถูกผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจ - ปัญหาความไม่สงบและความล่าช้าในการใช้บริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศโดยเฉพาะเงินตราของสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ซึ่งไม่อยู่ในรายการของธนาคาร
คุณพิชิต ไพรพนาพงศ์ (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีแนวทางในการบริหารหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นอย่างไร
คุณชัชชัย คุณงาม (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - ขอทราบเหตุผลในการถอนภาวะที่ 5 ออกจาก การประชุม
คุณสมชาย เจนสันพันธุ์ (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - ผลประกอบการของธนาคารจากการให้สินเชื่อกับภาครัฐมีปริมาณเท่าใด และหากโครงการภาครัฐชะลอตัว จะมีผลกระทบกับผลประกอบการอย่างไร
คุณวิจารณ์ วงศักดิ์ (ผู้ถือหุ้น)	<ul style="list-style-type: none"> - เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์เป็นอันดับหนึ่งของธนาคารพาณิชย์ เหตุใดจึงมีกำไรง้อยเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น
ประธานฯ	<p>กล่าวว่าซึ่งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้</p> <p>ภาพรวมบทบาทของคณะกรรมการชุดนี้มีความชัดเจนในการกำหนดยุทธศาสตร์ การดำเนินการของธนาคาร โดยมุ่งหวังที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ดีที่สุด และมีความมั่นคงในระยะยาว คณะกรรมการจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างองค์กรให้มีความแข็งแกร่งเพื่อให้สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์คู่เทียบได้ โดยได้มีการพัฒนากระบวนการในการให้บริการที่เทียบได้กับธนาคารพาณิชย์คู่เทียบ ทั้งกระบวนการในการให้สินเชื่อ และกระบวนการรับฝากเงิน สำหรับทิศทางในการดำเนินการ ได้แบ่งแผนงานออกเป็น 3 ขั้นตอน ดังนี้</p> <p>ขั้นตอนที่ 1 คือ การวางแผนให้แข็งแกร่ง</p> <p>ขั้นตอนที่ 2 คือ การปรับปรุงและพัฒนาให้ธนาคาร มีประสิทธิภาพได้ทัดเทียมกับคู่แข่ง</p>

ประธานฯ

ขั้นตอนที่ 3 คือ การเป็นธนาคารที่มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อให้สามารถสนับสนุนการเติบโตและมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้าง คุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดี อย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

จากแผนดังกล่าวได้มีการกำหนดตัวชี้วัด KPI ที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการได้ติดตาม ความคืบหน้าในการดำเนินการของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัจจุบันอยู่ในช่วง การวางแผนการ ได้มีการจัดวางระบบตลอดจนอุปกรณ์ เครื่องมือ และกำหนด แนวทางการดำเนินการที่จะแข่งขันกับคู่แข่ง ได้มากขึ้น รวมถึงการสร้างบุคลากร ทั้งจากภายในและภายนอกที่เหมาะสม

สำหรับกรรมการอิสระของธนาคาร มีจำนวน 5 ท่าน แต่ละท่านเป็นผู้ที่มีความ เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน มีการทำงานแบบผสมผสาน และทุ่มเทให้กับการทำหน้าที่ ของกรรมการทุกท่าน

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมต่อผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

แผนยุทธศาสตร์ของธนาคารมุ่งเน้นที่ เป้าหมายใหญ่เป็นหลัก โดยในทุกปี คณะกรรมการ และฝ่ายจัดการจะร่วมกันกำหนดแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร คือ การกำหนด เป้าหมายร่วมกันทั้งในด้านของธุรกิจและด้านกระบวนการ โดยล่าสุดธนาคารได้ จัดทำแผนยุทธศาสตร์ระยะยาว 7 ปี แบ่งการดำเนินการออกเป็น 3 ช่วง เรียกว่า แผนภูมิ 3 ยอด หรือ Three Summit

ช่วงแรก คือ วางแผนการใหญ่ ให้แข็งแกร่ง

ช่วงที่ 2 คือ เปรียบกับคู่เทียบ

ช่วงที่ 3 คือ สร้างให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ดึงดูดบุคลากรดีๆ บุคลากรเก่งๆ มา ทำงาน เพราะคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเชื่อว่า บุคลากรเป็น ทรัพย์สินที่สำคัญที่สุดของธนาคาร จึงมุ่งเน้นที่จะดูแลและพัฒนา ศักยภาพของบุคลากร

ภายหลังจากการกำหนดแผนยุทธศาสตร์แล้ว คณะกรรมการมีการกำหนดตัวชี้วัด หรือ เป้าหมาย (KPI) ที่ชัดเจนโดยรายเดือน KPI ลงมาที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และส่งต่อ ลงไปยังผู้บริหารสายงาน โดยมีการติดตามผลงานตาม KPI และรายงานต่อ คณะกรรมการทุกเดือน มีการประเมินวิเคราะห์ว่าผลงานตาม KPI เมื่อเปรียบเทียบ กับเป้าหมายตามแผนยุทธศาสตร์แล้วมีความคืบหน้าสอดคล้องกันเพียงใด ซึ่งจะมี

<p>กระบวนการผู้จัดการใหญ่</p>	<p>การปรับปรุงและติดตามทุกเดือน ขณะเดียวกันผู้บริหารสายงานที่ดูแลสายงานสินเชื่อ สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย สายงาน SMEs สายงานสินเชื่อภาครัฐ และอื่นๆ จะมีการรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างต่อเนื่องเป็นรายวันหรือรายสัปดาห์ตามความเหมาะสม และจัดทำรายงานที่สามารถเรียกดูผลงานได้ทั้งรายวันและรายสัปดาห์</p> <p>ทั้งนี้ การประเมินผลงานจะแบ่งออกเป็น 2 ด้านใหญ่ๆ คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ด้านผลลัพธ์ของการทำงาน เช่น ตัวชี้วัดด้านผลกำไร ตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับ NPLs เป็นต้น 2. ด้านกระบวนการ <p>โดยธนาคารจะให้น้ำหนักในการประเมินผลลัพธ์ของการทำงานมากกว่าด้านกระบวนการ สำหรับยุทธศาสตร์ในเชิงธุรกิจนั้น เมื่อพิจารณาไว้เคราะห์ในเรื่องที่ธนาคารมีกำไรง้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น เนื่องมาจากสาเหตุที่สำคัญ 2 ประการ คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เกิดความสูญเสียจากหนี้สูญ ซึ่งธนาคารต้องดำเนินการปรับปรุง 2. กำไรที่เกิดจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ <p>ธนาคารจึงได้กำหนดแผนยุทธศาสตร์เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว คือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ลดการสูญเสียจากหนี้สูญ โดยการเร่งดูแลและติดตามอย่างใกล้ชิด 2. การเพิ่มผลกำไร และลดต้นทุนของธนาคารซึ่งเมื่อพิจารณาจากกลุ่มลูกค้าของธนาคารในปัจจุบันแบ่งลูกค้าออกเป็น 4 กลุ่ม คือ กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประมาณร้อยละ 36 กลุ่มลูกค้ารายย่อยประมาณร้อยละ 30 กลุ่มลูกค้า SMEs ประมาณร้อยละ 20 และกลุ่มลูกค้าที่เป็นภาครัฐประมาณไม่ถึงร้อยละ 10 ดังนั้น ธนาคารจึงจะต้องทำการปรับกลุ่มลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าขนาดกลาง และรายย่อยรวมทั้งขยายสินเชื่อให้กับลูกค้า SMEs ขนาดกลางและรายย่อยให้มากขึ้นเพื่อเป็นการเพิ่มผลกำไร ในขณะเดียวกันในแห่งของต้นทุนเงินฝาก ธนาคารจะเน้นเงินฝากที่มาจากบัญชีกระแสรายวัน และบัญชีคอมทรัพย์ ทั้งจากลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจให้มากขึ้น เพื่อลดต้นทุนของธนาคาร <p>หากธนาคารดำเนินการดังกล่าวข้างต้นได้แล้ว คาดว่าธนาคารจะสามารถสร้างผลกำไรได้มากยิ่งขึ้น</p> <p>สำหรับคำแนะนำเรื่องผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจในประเทศ เศรษฐกิจไทยในปัจจุบันยังคงพากเพียรฟื้นฟูจากการสูญเสียรายได้และการลงทุนจากภาครัฐให้มากขึ้น โดยเฉพาะโครงการใหญ่ๆ ในปีนี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อของธนาคารเติบโตประมาณ 1.5 เท่าของ GDP ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้มีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด</p>
--------------------------------------	--

กระบวนการผู้จัดการในญี่ปุ่น เน้นการปรับกระบวนการภายในให้มั่นคง ขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มธุรกิจ SMEs และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ส่วนลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารจะมุ่งเน้นธุกรรมที่อิงกับตลาดตราสารหนี้ ตราสารทุนมากขึ้น มุ่งเน้นทั้งผลิตภัณฑ์ และสร้างฐานลูกค้าที่มีอยู่ให้ขยายตัวมากขึ้น รวมทั้งมีการปรับกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดความสูญเสียจาก NPLs ในอนาคต

ธนาคารมีโครงการ KTB Transformation เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ที่ก่อล้ำเหลือ ซึ่งหนึ่งในโครงการคือ การปรับปรุงระบบการทำงานของสายงานรายย่อย ทั้งในเรื่องกระบวนการอนุมัติ การบริหารจัดการความเสี่ยง การบริหารติดตามการเก็บหนี้ การแก้ไขหนี้ และกระบวนการด้านการตลาด รวมถึงด้านการบริหารจัดการของเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ตลอดจนทำการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าผู้ใช้บริการ เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ให้ดีขึ้น สำหรับปัญหาด้านบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จะมอบหมายให้ทีมงานศึกษาดูว่าจะต้องทำการปรับปรุงกระบวนการ หรือแก้ไขอย่างไรบ้าง

สำหรับด้านการบริหารจัดการหนี้เสียเป็นหนึ่งในโครงการ KTB Transformation ที่จะต้องมีการปรับกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยกตัวอย่างสายงานรายย่อย มีการปรับปรุงกระบวนการโดยรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้มีมาตรฐานเดียวกัน มีการคัดกรองที่เข้มงวดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดความสูญเสียจาก NPLs ในอนาคต รวมทั้งมีการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการติดตามหนี้และระบบฐานข้อมูลที่สามารถให้รายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับ NPLs ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว สำหรับการถอนavarage ที่ 5 พิจารณาอนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ออกจากผลประโยชน์ เนื่องจากคณะกรรมการได้พิจารณาบททวนแล้ว มีความเห็นว่า ต้องพิจารณาความเหมาะสมและความสมดุลในเรื่องผลตอบแทนผู้ถือหุ้นรวมถึงความเติบโตอย่างมั่นคง และยังยืนในการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพิ่มเติม ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลปัจจุบันมีความชัดเจนอยู่แล้วคือจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยการจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลกำไร ความเหมาะสมของสภาพเศรษฐกิจ และเงินทุนของธนาคาร

สำหรับคำถามเรื่องการให้สินเชื่อกับภาครัฐมีปริมาณเท่าใดนั้น ในกลุ่มลูกค้าของธนาคารมีกลุ่มสินเชื่อที่ให้กับกลุ่มลูกค้าที่เป็นภาครัฐประมาณไม่ถึงร้อยละ 10 ซึ่งไม่มาก ธนาคารมุ่งเน้นการทำธุกรรมกับ supply chain ของโครงการที่เกี่ยวข้อง กับภาครัฐบาล ซึ่งเป็นการต่อยอดจากคู่ค้า จาก supply chain ของโครงการธุรกิจขนาดใหญ่ เช่น ผู้รับเหมา ผู้ค้าวัสดุอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง ผู้ขนส่งต่างๆ เป็นต้น

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณกิตติยาฯ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ชี้แจงเกี่ยวกับการ
แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

<u>คุณกิตติยาฯ</u>	กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
<u>ผู้บริหารสายงาน</u>	เพื่อลดปัญหาที่ลูกค้าผู้ใช้บริการ banknote ที่สาขาของธนาคาร ธนาคารจึงได้ ปรับปรุงให้มีคลังของ banknote ในต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น สำหรับปัญหาเรื่องการ แลกเปลี่ยนเงินสกุลเงินจ้าด เนื่องจากสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ยังไม่ อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเข้าไปเปิดบัญชีสกุลเงินจ้าดโดยตรง ดังนั้น ธนาคารจึงยังไม่มีชนบัตรเป็นสกุลเงินจ้าดขาย สำหรับเรื่องการโอนเงิน ธนาคารได้มีการทำข้อตกลง (MOU) กับธนาคารท้องถิ่นหลายธนาคาร ซึ่งลูกค้า สามารถโอนเงินไปสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ได้โดยทาง ATM และผ่าน เคาน์เตอร์สาขาของธนาคารโดยไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกับธนาคาร
<u>คุณเดิมพันบูรณ์นิชช์</u> <u>(ผู้ถือหุ้น)</u>	<ul style="list-style-type: none">- กรณีเกิดภัยธรรมชาติของสถาบันการเงิน ธนาคารมีมาตรการเพื่อดูแลและป้องกัน ภัยธรรมชาติของพนักงานหรือไม่- การลงโฆษณาฐานทรัพย์ในทรัพย์สินของการขยายของธนาคารคลาดเคลื่อนจาก สภาพทรัพย์สินของจริง- เหตุใดธนาคาร才ใช้อัตราดอกเบี้ย MRR ในกรณีเดือนที่อยู่อาศัย- ธนาคารควรเพิ่มการโฆษณาประชาสัมพันธ์กิจกรรม CSR ต่างๆ ที่ธนาคาร ดำเนินการ- เหตุใดธนาคารจึงให้ข้อเสนอพิเศษแก่ลูกหนี้เงินกู้ของทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา ที่ผิดนัดชำระหนี้- ธนาคารต้องนำส่งเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ของกองทุนเพื่อการ พัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงินในอัตรา้อยละเท่าใด- ธนาคารมีนโยบายให้พนักงานของธนาคารเน้นการขยายประกอบให้แก่ลูกค้าหรือไม่
<u>ประธานฯ</u>	กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้ การให้ข้อเสนอพิเศษโดยลดอัตราดอกเบี้ยให้ลูกหนี้เงินกู้ของทุนให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษาที่จ่ายชำระหนี้มากกว่ากำหนด เป็นนโยบายของกองทุนให้กู้ยืมเพื่อ การศึกษา ซึ่งธนาคารทำหน้าที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเท่านั้น

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญกรรมการผู้จัดการในญี่ปุ่นเจงรายละเอียดเพิ่มเติมต่อผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการในญี่ปุ่น กล่าวว่า “เจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง (fraud) ทั้งในแง่ของการกำกับ (compliance) และการตรวจสอบ (audit) ที่เข้มงวด การทุจริตที่เกิดส่วนใหญ่ มาจากลูกค้ารายย่อย ซึ่งธนาคารมีทีมผู้บริหารธุรกิจรายย่อยโดยตรง ทีมสายงาน กำกับและบริหารงานกฎหมายดูแลเรื่องกฎระเบียบ เพื่อให้มั่นใจว่าดำเนินงาน ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่วางไว้ ความสูญเสีย หรือโอกาสที่จะเกิดความผิดพลาด จะน้อย นอกเหนือไปยังมีทีมสายงานตรวจสอบภายในเข้าไปสมутตรวจสอบอีกรอบหนึ่ง ว่าเป็นไปตามกระบวนการ หลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงธนาคารพยายาม นำการดำเนินการในด้านต่างๆ เข้าสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อป้องกันความผิดพลาด จาก human error เพิ่มเติมด้วย

เรื่องการลงประชาราษฎร์เพื่อสินทรัพย์ขาย (NPA) และกล่าวว่ามีความผิดพลาด ของรูปทรัพย์ ข้อสังเกตนี้ เนื่องมาจาก ณ วันที่ลูกค้ามาขอสินเชื่อกับธนาคาร ทรัพย์ที่เป็นหลักประกันอยู่ในสภาพตามที่ปรากฏ แต่ ณ วันที่ธนาคารเสนอขายทอดตลาด ทรัพย์ได้เปลี่ยนสภาพไปบ้าง ในเรื่องนี้ธนาคารจะปรับปรุงให้ ภาพถ่ายที่ลงประกาศจะหักความเป็นจริงให้มากที่สุด

สำหรับเรื่องอัตราดอกเบี้ยนั้น ส่วนใหญ่ธนาคารจะใช้อัตราดอกเบี้ย MLR กับกลุ่ม ลูกค้าประเภทธุรกิจ บริษัท หรือ SMEs ส่วนอัตราดอกเบี้ย MRR จะใช้กับลูกค้า รายย่อยเป็นหลัก

ในเรื่องการโฆษณา ส่วนใหญ่ธนาคารจะเน้นการโฆษณาผลิตภัณฑ์และบริการ ของธนาคาร แต่ยังไม่ได้ดำเนินการโฆษณาด้าน Brand Promotion อ่อนยวิจิจัง เนื่องจากธนาคารอยู่ระหว่างการปรับปรุงกระบวนการทำงานตามโครงการ KTB Transformation เมื่อแล้วเสร็จ ธนาคารจะเริ่มดำเนินการโฆษณาในแง่ของ Brand Promotion ให้มากขึ้น

ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีหน้าที่นำส่งเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืน เงินกู้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) เป็นประจำทุกปีในอัตราที่เท่ากันทุกแห่ง คือ ประมาณร้อยละ 0.4 ต่อปี ของยอดเงินฝากเฉลี่ย

สำหรับเรื่องที่แจ้งว่าพนักงานเน้นการขายประกันให้ลูกค้านั้น วิสัยทัศน์ใหม่ของ ธนาคาร คือ กรุงไทยก้าวไกลไปกับคุณ หน้าที่ของพนักงานธนาคารคือ ต้อง ดูแลลูกค้าให้เติบโต มั่นคง และมั่งคั่งขึ้น ซึ่งเป็นผลทำให้ธนาคารรวมถึงผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ จะเติบโตขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืน นโยบายของธนาคารมีความชัดเจนว่าการที่ พนักงานจะนำเสนอ หรือแนะนำผลิตภัณฑ์ใดๆ ต่อลูกค้า พนักงานต้องมีความรับผิดชอบ และมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์นั้นมีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้า

จากนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้เชิญ คุณธัญญาพงศ์ฯ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งเจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการขายประกันให้กับลูกค้า

คุณธัญญาพงศ์ฯ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้ นโยบายของธนาคารมีความชัดเจนว่า ในกรณีที่พนักงานจะขายประกันให้กับลูกค้า จะต้องมุ่งเน้นการขายที่เป็นลักษณะของ Needs Based Selling คือขายตามความต้องการของลูกค้า แต่สำหรับในเรื่องการวัดผลการปฏิบัติงาน ธนาคารเน้นในผลรวมของค่าธรรมเนียม ซึ่งค่าธรรมเนียมของธนาคารมีหลายประเภท และวิธีการเพิ่มค่าธรรมเนียมก็สามารถทำได้หลากหลายวิธี โดยไม่ได้จำกัดอยู่ที่การขายประกัน

Mr. Basant Kumar

- กล่าวชี้แจงการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร และสอบถามเรื่องความเหมาะสมระหว่างสัดส่วนเงินกู้และเงินฝาก (loan to deposit ratio) ของธนาคาร เป็นเท่าไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้ สัดส่วนที่เหมาะสมระหว่างเงินกู้และเงินฝาก (loan to deposit ratio) ของธนาคารอยู่ในช่วงประมาณร้อยละ 92-97 ปัจจุบันธนาคารมีสัดส่วนระหว่างเงินกู้และเงินฝากประมาณร้อยละ 80 เนื่องจากมีเงินฝากจากกลุ่มลูกค้าที่เป็นภาครัฐเข้ามาค่อนข้างมากในช่วง 3 เดือนแรก

คุณสมควร

ธียาระสราณ์

(ผู้ถือหุ้น)

- สอบถามคุณกิตติพงษ์ฯ ประธานกรรมการตรวจสอบโดยสรุป ดังนี้ ขอให้ตรวจสอบเกี่ยวกับการขายทรัพย์ของธนาคารที่ไม่มีการกำหนดผลักเกณฑ์ที่ชัดเจน เช่น ไม่มีการกำหนดราคาขายขั้นต่ำ จำนวนเงินวางประกันกำหนดไว้ไม่สอดคล้องกับราคายาประเมินทรัพย์สิน ไม่มีป้ายบอกขายทรัพย์ ณ ที่ตั้งของธนาคาร เป็นต้น รวมถึงการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมถนนพิบูลสงคราม ที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท แต่ไม่มีการซื้อขายเกิดขึ้น ซึ่งธนาคารไม่ได้ดำเนินการใดๆ โดยซึ่งเจงว่าจะใช้ที่ดินแปลงดังกล่าวก่อสร้างเป็นศูนย์ฝึกอบรม

คุณกิตติพงษ์ฯ

ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และชี้แจงโดยสรุป ดังนี้

กรรมการทุกท่านให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานที่โปร่งใสและตรวจสอบได้โดยเฉพาะคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ดังนั้น จะไม่ยอมให้เรื่องที่ไม่ถูกต้องเกิดขึ้น ซึ่งหากมีข้อมูลที่ชัดเจนคณะกรรมการตรวจสอบจะขอรับไว้เพื่อตรวจสอบต่อไป

จากนั้น ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้เชิญ คุณบริญญา รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งเป็นผู้ที่ดูแลงานในด้านนี้ เป็นผู้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น

คุณบริญญา	กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ปัจจุบันธนาคารได้มีการวางแผนหลักเกณฑ์ กฎ ระเบียบ และวิธีการปฏิบัติในการขายทรัพย์สินไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องการวางแผนประกัน เช่น การขายทรัพย์ที่มีมูลค่ามากกว่า 10 ล้านบาท ต้องวางแผนประกันร้อยละ 5 เป็นต้น นอกจากนี้การกำหนดราคาขายจะพิจารณาจากภาคต้นทุนและภาคตลาด สำหรับเรื่องการขายที่ดิน 61 ไร่ วิมานนพนิมูลลงค่าราม ธนาคารได้ขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขอใช้ที่ดินดังกล่าวก่อสร้างเป็นสำนักงานของธนาคาร ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการออกแบบ
ประธานฯ	ขอให้คณะกรรมการตรวจสอบรับเรื่องดังกล่าวไปดูแล
คุณสุนิส จุลกะรัตน์ (ผู้ถือหุ้น)	- หากผู้ใดพบว่ามีการทุจริตที่ไหน ขอให้แจ้งไปยังคณะกรรมการ และให้คณะกรรมการดำเนินการตรวจสอบและชี้แจงประเด็นเหล่านี้ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการตรวจสอบโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดข้อมูลใน CD-ROM รายงานประจำปี 2557 และสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

ในปี 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 2,727,150.39 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2556 จำนวนประมาณ 232,857.50 ล้านบาท และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 2,503,297.72 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2556 จำนวนประมาณ 211,179.63 ล้านบาท ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 223,852.67 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2556 จำนวนประมาณ 21,677.87 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 31,855.31 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2556 จำนวนประมาณ 315.39 ล้านบาท ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

- คุณวิจารณ์ จงภักดี
(ผู้ถือหุ้น)
- ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 110 วรรค 2 เรียกชื่อ งบดุล แต่ธนาคารใช้ชื่อว่างบแสดงฐานะการเงิน
- คุณเกียรติศักดิ์
ลีรีเดียรนาถ
(ผู้ถือหุ้น)
- มีรายการปรับปรุงบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา กานน้อยเพียงใด เป็นจำนวนเงิน ประมาณเท่าไร ใครเป็นผู้ร้องขอให้ปรับปรุง
 - นโยบายการบัญชีใดบ้าง ที่มีการเปลี่ยนแปลงในรอบปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะ นโยบายการบัญชีเรื่องการตัดค่าเสื่อมราคา การรับรู้รายได้ และการตัดค่าใช้จ่าย
 - ระบบควบคุมภายในที่ปรากฏในรายงานประจำปีที่อ้างอิงระบบ COSO มีการ ปรับปรุงครั้งสุดท้ายเมื่อใด โดยการทุจริตในปัจจุบันมีความซับซ้อน และดำเนินการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับอิเล็กทรอนิกส์ แบบกึ้งหรือไม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องบัตรเครดิตและการโอนเงิน
 - คณะกรรมการตรวจสอบไม่รวมมีหน้าที่ในการสอบทานงบการเงิน ควรเป็นหน้าที่ ของคณะกรรมการอิสระหรือผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เขียน คุณกิตติพงษ์ฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ที่แจ้งต่อผู้ถือหุ้น

- คุณกิตติพงษ์ฯ
- กล่าวว่า แจ้งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
- ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ
- คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการได้มีการพัฒนาระบวนการ ควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีการทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและคณะกรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในเชิงการป้องกัน คณะกรรมการ ตรวจสอบได้ให้ความสำคัญอย่างเต็มที่ในเรื่องระบบควบคุมภายใน ส่วนการสอบทาน งบการเงินจะเป็นการทำางร่วมกันอย่างใกล้ชิดระหว่างฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชี เพื่อให้ได้รับข้อมูลในหลายๆ ด้าน ซึ่งช่วยในการพิจารณาความถูกต้องของข้อมูล ทางการเงินและดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นได้เป็นอย่างดี

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณกิตติยาฯ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ชี้แจงเกี่ยวกับ มาตรฐานการบัญชี

คุณกิตติยาฯ กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
ผู้บริหารสายงาน การเรียกซื้อ งบแสดงฐานะการเงิน แทน งบดุล เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีใหม่
บริหารการเงิน ในปี 2557 ธนาคารไม่มีรายการปรับปรุงบัญชีในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ มีเพียง รายการปรับปรุงบัญชีของบริษัทที่อยู่
ในปี 2557 ธนาคารมีการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน ได้แก่ โครงการร่วมใจจากห้องเกี้ยงอายุก่อนกำหนด ซึ่งกระบวนการต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปี 2556 จากเดิม รับรู้ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการ ตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยที่แสดงในรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เปลี่ยนเป็นรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวนโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรสะสม ดังนั้น เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบงบการเงินได้ ธนาคารจึงได้มีการปรับปรุงบัญชีในปี 2556 เพื่อให้เป็นเกณฑ์เดียวกันกับปี 2557 ซึ่งธนาคารจะปรับตามมาตรฐานการบัญชีต่อไป

จากนั้น คุณกิตติยาฯ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้เชิญ คุณพรรณิภาฯ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ชี้แจงเกี่ยวกับระบบ COSO

คุณพรรณิภาฯ กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
คณะกรรมการผู้จัดการใหญ่ มาตรฐาน COSO ที่ธนาคารใช้เป็นเพียงหนึ่งในเครื่องมือในการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี โดยธนาคารตระหนักร่วมกับความสำคัญกับการควบคุมภายในที่ดีที่สุดคือ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงาน ซึ่งต้องปลูกฝังเข้าไปใน DNA ของทุกคน ในการที่จะให้ความระมัดระวังตั้งแต่เรื่องของธุรกิจ การกำกับดูแล และการบริหารความเสี่ยง จนถึงงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นการทำงานร่วมกัน โดยเน้นในเรื่องการมี มาตรฐานที่ดี และปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณวิเทศฯ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเกี่ยวกับการบริหาร
จัดการความเสี่ยงด้านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (electronic fraud)

คุณวิเทศฯ กล่าวว่า “**เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ดังนี้**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในเรื่องของ fraud ส่วนแรก คือ ระบบภายในธนาคาร ได้พัฒนาให้เป็นระบบ
อิเล็กทรอนิกส์ให้มากที่สุด เพราะสามารถตรวจสอบได้อย่างรวดเร็วและเจ้งตีตอน
ให้ผู้เกี่ยวข้องเข้าตรวจสอบอีกชั้นหนึ่ง ส่วนที่ 2 คือ ระบบภายนอก เป็นส่วนของ
ลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ ซึ่งได้ดำเนินการ 2 เรื่อง ได้แก่ (1) การกำหนดกฎเกณฑ์ใน
การให้บริการรวมถึงเทคนิคการใช้เครื่องมือหลายอย่างประกอบกัน เช่น การยืนยัน
ตัวตนที่แท้จริงของผู้ใช้บริการ และ (2) การลดความเสี่ยงโดยการจำกัดวงเงินในการ
ทำธุรกรรม การเปลี่ยนบัตรจากແเนแม่เหล็กมาเป็นไมโครชิพ เพื่อป้องกันการคัดลอก
ข้อมูล เป็นต้น และส่วนที่ 3 คือ การป้องกันการเข้าให้ระบบของธนาคาร ซึ่งธนาคาร
มีระบบป้องกันและตรวจสอบอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งมีการพัฒนาการป้องกัน
อย่างต่อเนื่อง”

**คุณธารา ชลประทาน
(ผู้ถือหุ้น)** - ธนาคารมีบริษัทอยู่จำนวน 6 บริษัท และบริษัทร่วมจำนวน 5 บริษัท ใน การ
พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทแม่นั้น เนื่องจากงบการเงินมี 2 ส่วน คือ
งบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวม โดยงบการเงินรวมเป็นการนำ
งบการเงินเฉพาะกิจการรวมกับงบการเงินของบริษัทอยู่และบริษัทร่วม ก็จะ
นำมารวบกันได้นั้น งบการเงินของบริษัทอยู่และบริษัทร่วมต้องได้รับการพิจารณา
อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว ซึ่งปัจจุบันบริษัทร่วมของธนาคารบาง
บริษัทยังไม่มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติงบการเงิน ดังนั้น การนำ
งบการเงินของบริษัทอยู่และบริษัทร่วมที่ผู้ถือหุ้นยังไม่ได้อนุมัติเข้ามาร่วมนั้น
ถึงแม้ว่าจะผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วก็ตาม เป็นการปฏิบัติที่ถูกต้อง
ตามกฎหมายหรือไม่

**คุณธรรมนา ตันวงศ์วรา
(ผู้ถือหุ้น)** - เสนอขอให้ประธานฯ บริหารการประชุมให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

**คุณวิจารณ์ คงภักดี
(ผู้ถือหุ้น)** - การเรียกชื่อ งบแสดงฐานะการเงิน แทน งบดุล ที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี
ใหม่นั้น จะขัดแย้งกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 110
หรือไม่

**คุณสริยพงษ์ วัฒนาศักดิ์
(ผู้ถือหุ้น)** - ในสูปชื่อข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2557 หน้าที่ 20 ธนาคารนำเสนอ
ว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากปี 2556 แต่ในหน้าที่ 21 มีข้อมูลว่าการ
ตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อแต่ละชั้นเพิ่มขึ้นจากปี 2556 เนื่องจากข้อมูลจึง
ไม่สอดคล้องกัน

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณกิตติยาฯ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ชี้แจงเกี่ยวกับ
งบการเงิน

คุณกิตติยาฯ

กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

การเรียกซื้อ งบแสดงฐานะการเงิน แทน งบดุล นั้น เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคาร
พาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
ที่กำหนดให้ธนาคารจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงได้
ดำเนินการตามที่ ธปท. กำหนด สำหรับในส่วนของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน
จำกัด พ.ศ. 2535 นั้น ขอรับไปศึกษาเพิ่มเติม

คำถามเกี่ยวกับข้อมูลในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2557 หน้าที่
20 - 21 นั้น ข้อมูลในหน้า 20 เป็นข้อมูลของสินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือ NPLs ปี 2556
เทียบกับปี 2557 ซึ่งในปี 2557 สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารลดลงจาก
ปี 2556 สำหรับข้อมูลในหน้า 21 เป็นรายละเอียดการตั้งสำรองสำหรับสินเชื่อ
แต่ละชั้น ซึ่งธนาคารมีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นทุกปีเป็นการเพื่อความไม่แน่นอนใน
อนาคต ตามหลักเกณฑ์ความรอบคอบระมัดระวัง ดังนั้น การที่สินเชื่อด้อย
คุณภาพลดลงแต่การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นจึงเป็นเรื่องที่ดี

ในทางปฏิบัติธนาคารใช้ข้อมูลจากการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว และภายหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น¹
อนุมัติงบการเงินแล้ว ธนาคารได้นำส่งงบการเงินต่อกระทรวงพาณิชย์ด้วย ซึ่งเป็น
การดำเนินการครบถ้วนตามกระบวนการของกฎหมาย

คุณธราชา ชลปราณี
(ผู้ถือหุ้น)

- การพิจารณาอนุมัติงบการเงินนั้น เป็นสิทธิหน้าที่ และอำนาจของผู้ถือหุ้น งบการเงิน
ของบริษัทที่ได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการและผู้สอบบัญชีแล้ว หรือ
แม้แต่ได้นำส่งกระทรวงพาณิชย์ ก็ยังไม่ถือว่าเป็นการอนุมัติ เป็นเพียงการรับทราบ
ว่าธนาคารได้จัดทำงบการเงินแล้ว แต่ยังไม่ถูกต้อง เนื่องจากต้องนำเข้าที่ประชุม²
ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเมื่ออนุมัติแล้วจึงจะนำไปใช้ต่อได้

จากนั้น เลขาธุการฯ ได้เชิญ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ที่ปรึกษากฎหมาย ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย
จำกัด

กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

การพิจารณางบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งปัจจุบันการสอบทาน
งบการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งถือเป็นกฎหมาย ในทางปฏิบัติ
ธนาคารได้นำงบการเงินของธนาคารบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ
โดยสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินได้สอบทานและยืนยันว่าเป็นไปตามมาตรฐาน

<u>บริษัทกรุงไทยภูมาย</u>	การบัญชี ซึ่งถือว่าเป็นไปตามกฎหมาย ส่วนบริษัทอยู่และบริษัทร่วมก็จะมีการดำเนินการเช่นเดียวกัน ซึ่งถือได้ว่าเป็นการดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีในทางปฏิบัติหากงบการเงินมีความคลาดเคลื่อน หรือไม่ถูกต้อง ก็สามารถปรับปรุงงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี เช่นเดียวกัน สำหรับเรื่องของมาตรฐานการบัญชีที่ปัจจุบันถือเป็นกฎหมายสามารถนำไปใช้อ้างอิงได้เมื่อผู้สอบบัญชีรับรองงบตามมาตรฐานการบัญชี
<u>เลขานุการฯ</u>	กล่าวว่าซึ่งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้ ชื่อเรียงงบดุล เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 ส่วนชื่อเรียงงบแสดงฐานะการเงิน เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์จึงต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน มาตรา 66 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินจัดทำบัญชีเพื่อแสดงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน
<u>ประธานฯ</u>	ขอให้พิจารณาตามข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นในการพิจารณางบการเงินครั้งต่อไป เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,644,492,563	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9994
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	68,225	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0006
โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง	จำนวน	19,365,240	เสียง		

awareที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรมูลค่าประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรมูลค่าประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล มีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 31,855.31 ล้านบาท สำหรับปี 2557 ธนาคารมีจัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว ซึ่งคณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรมูลค่าประจำปี 2557 เป็นเงินปันผลหุ้นบุริมนิสิทธิหุ้นละ 1.0545 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.90 บาท ดังนี้

	ปี 2557
กำไรสุทธิ	31,855.31 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	5.80 ล้านบาท
(จำนวน 5,500,000 หุ้น)	(หุ้นละ 1.0545 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ	12,578.46 ล้านบาท
(จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	(หุ้นละ 0.90 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	19,271.05 ล้านบาท
เงินปันผลต่อกำไรสุทธิคิดเป็น	ร้อยละ 39.50

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตรา 30% ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา สามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่ง ธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2558 และให้ครบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2558

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 39.50 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณพุทธานันท์ ศรีวงศ์เลียง - ขอทราบอัตราส่วนทางการเงิน Price-Earnings Ratio (P/E Ratio) ที่ไม่ได้ระบุในรายงานประจำปี

ผู้รับมอบฉันทะ

จากนั้น ประธานฯ ได้เขียน คุณกิตติยาฯ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ซึ่งแจ้งต่อผู้ถือหุ้น

คุณกิตติยาฯ ก่อตัวซึ่งแจ้งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
ผู้บริหารสายงาน เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ดำเนินธุรกิจรับฝากเงินและด้านสินเชื่อ
บริหารการเงิน การพิจารณาศักยภาพทางธุรกิจจะพิจารณาจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สี耶ง ซึ่งธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 10.91 และเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 14.85 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่ร้อยละ 12 ดังนั้น จึงถือได้ว่าธนาคารมีศักยภาพสูงในการขยายสินเชื่อ และรองรับการลงทุนเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านได้เสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ การจัดสรรการ์ไสสุทธิประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม ดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรการ์ไสสุทธิประจำปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่ คณะกรรมการเสนอ โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1.0545 และ 0.90 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพฤหัสบดีที่ 23 เมษายน 2558 และให้รวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 24 เมษายน 2558 และจ่ายเงินปันผล ในวันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2558 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,657,568,024 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9982
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	213,925 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0018
โดยมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนออกเสียง จำนวน	6,147,304 เสียง			

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการเห็นชอบให้ถอนวาระที่ 5 ออกจาก การประชุม โดยมีรายละเอียดตามที่ เดชะนาฏการฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบแล้ว

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญคุณนพิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ซึ่งแจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

คุณนพิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 และ เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทกิบາลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือคณะกรรมการอื่นที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประจำบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ เสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 ให้มีหลักเกณฑ์ ดังนี้
 - 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ 70,000 บาท/เดือน
 - 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง
 - 2.1) ประธานกรรมการ 130,000 บาท/เดือน
 - 2.2) รองประธานกรรมการ 30,000 บาท/เดือน
 - 2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ 30,000 บาท/เดือน ได้แก่
 - ประธานกรรมการบริหาร
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
 - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
 - 3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 30,000 บาท/ครั้ง

นอกจากค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เห็นควรให้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ โดยให้อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2557

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่องค์การ และร่วมกับฝ่ายจัดการ สรงผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากการวัดที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2557 จำนวน 49.32 ล้านบาท ซึ่งหมายความ กับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณา จัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ คงภัย (ผู้ถือหุ้น) กล่าวสนับสนุนการจ่ายค่าตอบแทน และเงินบำเหน็จกรรมการตามที่คณะกรรมการ
เสนอ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา
อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียง
ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,443,820,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.1130
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	213,430,974	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.8300
งดออกเสียง	จำนวน	6,678,740	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0570

awareที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ฝ่าย
การพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่
ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับธนาคาร ข้อ 22. “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้มีการ
ออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออก
โดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน
ได้แก่ นายมนพิกร กาญจนะจิตรา นายจักรกฤศี พราพันธ์กุล นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค และนายประเสริฐ
บุญสัมพันธ์ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออก
ตามวาระในครั้งนี้ ออกนอกรหัสของประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง
กรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า นอกจากรายการ 4 ท่าน ที่ออกตามวาระในการ
ประชุมครั้งนี้แล้ว ในปี 2557 มีกรรมการ 1 ท่าน คือ นายกัลยานะ วิภัติภูมิประเทศ ได้ลาออกจากเป็น
กรรมการเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2557 ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

เนื่องจากคุณนนทิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็น
กรรมการที่ออกจากการตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ จึงมิได้อัญเชิญประชุม ประธานฯ ได้เชิญคุณกิตติพงษ์ กิตยารักษ์

ผู้แทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้นำเสนօรายละเอียดในวาระการเลือกตั้ง
กรรมการให้ที่ประชุมทราบ

คุณกิตติพงษ์ฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้ ตามกฎหมายพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน
จำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบ
สำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2557 ได้กำหนดให้คณะกรรมการ
ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ดำเนินการสรรหาคัดเลือกกรรมการ
แทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและ
คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบใน
การนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นอกจากรายได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯดังที่เป็น
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ
เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่
31 ธันวาคม 2557 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล
เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ ได้พิจารณากลั่นกรองตามหลักเกณฑ์ โดยคำนึงถึง ความรู้ ความสามารถ
ความเชี่ยวชาญในหลายๆ ด้านประกอบกัน เช่น ความเชี่ยวชาญในด้าน Micro Economic ด้านการเงิน
ด้านกฎหมาย ด้าน Information Technology ด้าน Human Resource และภาคอุตสาหกรรม เป็นต้น
และได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับแล้ว
เห็นควรเลือกตั้ง นายนันทิกร กาญจนะจิตรา กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออิทธิพล
เลือกตั้ง นายจกรกฤศี พราพันธุ์กุล และนายปุณณิศร์ ศกุนตนาค กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออิทธิพล
ที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ
เป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย
วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความ
เห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คณร.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว
ทั้งนี้ ได้เปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น คุณกิตติพงษ์ฯ ได้เชิญเลขานุการฯ ซึ่งแจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล
ให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์
การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงจะนับคะแนน
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่อง

ที่ต้องการในบัตรอุปกรณ์เสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเมื่อครบทั้ง 4 ท่านแล้ว โปรดส่งบัตรอุปกรณ์เสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรอุปกรณ์เสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกห้ามในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรอุปกรณ์เสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณอนุภาพล
แก่นทรัพย์เกริก กล่าวชื่นชมประธานฯ และขอบคุณที่ได้มีการเชิญกรรมการผู้ทรงวาระออกนอกรัฐบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 69 กำหนดไว้ว่า

(ผู้ถือหุ้น) ห้องประชุม

คุณวิจารณ์ วงศ์กิตติ์ - กรรมการควรต้องเป็นผู้ถือหุ้นด้วย เพื่อให้เป็นผู้มีส่วนได้เสียร่วมกับผู้ถือหุ้น
(ผู้ถือหุ้น) - พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 69 กำหนดไว้ว่า “การกำหนดข้อจำกัดใดๆ อันมีลักษณะเป็นการกีดกันมิให้ผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการนั้น จะกระทำมิได้” ดังนั้น การที่ธนาคารประกาศเกี่ยวกับการเลือกตั้งกรรมการ บนเว็บไซต์ของธนาคาร ไม่ถือว่าเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพราะการเปิดเผยควร ส่งหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบ และอาจมีผู้นำ上来ร้องต่อศาลได้

คุณเกียรติศักดิ์
ธีรเดชยานาด สอบถามคุณกิตติพงษ์ฯ ในฐานะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยสรุป ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น) - คณะกรรมการสรรหาฯ ของธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของผู้จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการไว้อย่างไรบ้าง
- กระบวนการสรรหาโดยประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร รวมมีกระบวนการที่ชัดเจนและเป็นเชิงรุกมากกว่านี้
- กระบวนการและวิธีการในการคัดเลือกของธนาคาร มีการกำหนดคุณสมบัติที่ชัดเจน และเปิดโอกาสให้กรรมการสรรหาแต่ละคนมีการแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระในการคัดเลือกหรือไม่
- เสนอแนะให้มีกระบวนการอิสระจำนวนเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งคณะ และกำหนดนิยามกระบวนการอิสระไว้อย่างชัดเจน และต้องไม่ดำเนินการตามที่ติดต่อกันหลายวาระ

คุณกิตติพงษ์ฯ
ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณ และกล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตรวจสอบ คณะกรรมการเป็นกลไกสำคัญที่จะขับเคลื่อนทิศทางของธนาคารและทำให้ธนาคารได้รับความน่าเชื่อถือ คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นในด้าน Micro Economic ด้านการเงิน ด้านกฎหมาย ด้าน Information Technology ด้าน Human Resource

และภาคอุตสาหกรรม ซึ่งกรรมการแต่ละท่านมีความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน อย่างแท้จริง และมีความมุ่งมั่นที่จะทำงานโดยไม่มีประโยชน์ส่วนตัวเข้ามา กี่าวข้อง ใน การสร้างบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในแต่ละครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติอย่างละเอียด รอบคอบ มีการพิจารณาว่าในคณะกรรมการยังขาดกรรมการที่มีความเชี่ยวชาญ ในด้านใด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ ความสำคัญกับกระบวนการสรรหาผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ในกรณีที่ มีการนำเสนอชื่อบุคคลเข้ามา ก็จะให้ความสำคัญและจะนำมาพิจารณาอย่าง จริงจังว่า แต่ละคนนั้นเข้ามาทำประযุชน์สูงสุดกับธนาคารได้ในเมืองใด นอกจากนี้ แต่ละท่านต้องผ่านการพิจารณาคุณสมบัติจากหน่วยงานกำกับดูแล ไม่ว่าจะเป็น คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย หลังจากนั้นจึงนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา เลือกตั้ง สำหรับเรื่องกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีกรรมการอิสระ จำนวน 5 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง กรรมการอิสระจะมีการหารือร่วมกันเป็น ประจำ ซึ่งจะดูความสมดุลของผู้มีส่วนได้เสียของทุกฝ่ายให้มีการเอื้อประโยชน์ อย่างเหมาะสม ซึ่งมีความเห็นว่า ธนาคารกรุงไทยมีเรื่องนี้อย่างสมบูรณ์แล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ เลขาธุการฯ ชี้แจงเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อ เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

เลขาธุการฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

การที่ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นการปฏิบัติตามแนวทางของหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งได้กำหนดไว้ในเรื่องการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่าง เท่าเทียมกัน หลังจากนั้น ยังต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และผ่านการพิจารณาคุณสมบัติและต้องได้รับความเห็นชอบ จากธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คnr.) ซึ่งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการแต่ละขั้นตอนดังกล่าวมาเป็นปกติ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เลือกตั้ง นายนนทกฤษ กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออิทธิการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,344,300,577	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.3100
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	313,055,851	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.6900
งดออกเสียง	จำนวน	6,573,586	เสียง		

- เลือกตั้ง นายจักรฤกษ์ พราพันธุ์กุล ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออิทธิการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,426,959,293	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0240
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	230,371,091	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9760
งดออกเสียง	จำนวน	6,599,630	เสียง		

- เลือกตั้ง นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออิทธิการหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,426,591,293	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.0200
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	230,761,791	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.9800
งดออกเสียง	จำนวน	6,576,930	เสียง		

- เลือกตั้ง นายอธิก อัศวนันท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,421,295,944	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.9750
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	236,048,516	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.0250
งดออกเสียง	จำนวน	6,585,554	เสียง		

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม และดำเนินการประชุมต่อไป

ภาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณกิตติพงษ์ฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ขึ้นแจ้งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า แจ้งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจสอบแผ่นดินที่กำหนดให้อนาคราต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงาน การตรวจสอบแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2558 รายละเอียดดังนี้ ค่าตรวจสอบงบการเงิน จำนวน 4 ครั้ง เป็นเงิน 4,600,000.00 บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นๆ เป็นเงิน 1,300,000.00 บาท รวมเป็น จำนวนเงิน 5,900,000.00 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา และการตรวจสอบอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่ให้อนาคราดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทที่อยู่มาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และ ไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัทหรือบริษัทที่อยู่หรือผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำนับบริษัทรวม ซึ่งมิใช้รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงาน การตรวจสอบแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ จงภักดี - กล่าวเห็นด้วยตามที่คณะกรรมการเสนอ
(ผู้ถือหุ้น)

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมตั้งกล่าว ข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 5,900,000.00 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงมากขึ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,267,944,464	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.4400
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	296,584,635	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.5600
งดออกเสียง	จำนวน	99,402,915	เสียง		

วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

อย่างไรก็ตี มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคารโดยสรุป

ดังนี้

คุณวิจารณ์ จงภักดี
(ผู้ถือหุ้น)

- ขอให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมว่า ผู้ในฐานะผู้ถือหุ้นขอสงวนสิทธิที่จะไปร้องต่อศาลในเรื่องการเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่านในครั้งนี้ เนื่องจากเป็นการปฏิบัติผิดพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 69

เลขานุการฯ

กล่าวว่าซึ่งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้ พร้อมทั้งขอให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมธนาคารไม่มีการกำหนดข้อจำกัดใดๆ อันมีลักษณะเป็นการกีดกันมิให้ผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการของธนาคาร

เมื่อผู้ถือหุ้นได้มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังธนาคารแล้ว จะเข้าสู่กระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อได้บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแล้ว จะนำเสนอไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาคุณสมบัติ และคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คณร.) ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการ แต่ในส่วนของธนาคารไม่มีข้อบังคับหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิของผู้ถือหุ้น ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร

ประธานฯ

กล่าวว่าซึ่งต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมโดยสรุป ดังนี้
ในการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์นั้น ธนาคารดำเนินการเป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทจดทะเบียนปฏิบัติในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

คุณพูรณ์นันท์
ศรีวงศ์เฉียง
(ผู้รับมอบฉันทะ)

- เสนอแนะการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยขอให้เพิ่มช่องทางโดยมีการส่งเป็นเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย
- ขอให้ติดตั้ง Intelligence Queue ให้ครบทุกสาขา
- ควรประชาสัมพันธ์ถึงนวัตกรรมต่างๆ ของธนาคาร ให้ลูกค้าและผู้ใช้บริการทราบถึงข้อดี และประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับ เช่น
- เครื่อง Intelligence Queue
- การทำธุรกรรมแบบไม่ใช้กระดาษ

- ควรปรับปรุงคุณภาพบัตร โดยเฉพาะอย่างยิ่งควรเปลี่ยนไปใช้รูปแบบไม่คราชีพ
- ขอให้มีการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นระยะเวลาพอสมควร
ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมต่างๆ

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณธัญญาพงศ์ฯ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น

<u>คุณธัญญาพงศ์ฯ</u>	กล่าวชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
<u>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	โครงการธุรกรรมไม่ใช่กระดาษ นั้น ธนาคารเริ่มทดลองระบบชั่วโมงขณะนี้ยังไม่เสร็จสมบูรณ์ เป็นเพียงโครงการนำร่อง จึงยังไม่ได้มีการเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ ในกรณีที่จะมีการเปลี่ยนแปลงบริการหรือเงื่อนไขใดๆ ธนาคารให้ความสำคัญและตระหนักถึงทุกด้าน เช่น ด้านกฎระเบียบ การประชาสัมพันธ์ รวมทั้งการแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นการล่วงหน้าตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในบางกรณีธนาคารได้แจ้งให้ผู้ใช้บริการทราบเป็นการล่วงหน้ามากกว่าระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

จากนั้น คุณธัญญาพงศ์ฯ ได้เชิญ คุณวิเทศฯ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเกี่ยวกับเครื่องคิวอัจฉริยะ (Intelligence Queue)

<u>คุณวิเทศฯ</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้
<u>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	ธนาคารรับทราบปัญหาและอยู่ระหว่างการปรับปรุงคุณภาพบัตรให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารรับทราบปัญหาในการใช้งานเครื่องคิวอัจฉริยะ (Intelligence Queue) ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้ปรับปรุง เครื่อง Intelligence Queue เป็นเวอร์ชัน 2 ซึ่งจะมีความสะดวกในการทำรายการได้หลายรายการ แต่จะมีผลกระทบด้านความล่าช้าอยู่บ้าง ซึ่งอยู่ระหว่างการปรับปรุง
<u>คุณกฤติกา ปฐมกสิกุล</u>	- กล่าวชี้แจงธนาคารที่ได้เข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน และขอทราบว่า
<u>ผู้แทนสมาชิกอาสา</u>	ธนาคารมีการดำเนินการขยายการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าของธนาคาร
<u>พิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น</u>	หรือไม่
<u>สมาคมส่งเสริม</u>	
<u>ผู้ลงทุนไทย</u>	

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ คุณสุชาติฯ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้น

<u>คุณสุชาติ เทชอิทธิรัตน์</u>	กล่าวขอบคุณผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิ์ผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
<u>ผู้ช่วยกรรมการ</u>	และชี้แจงว่าธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตามกระบวนการที่โครงการต่อต้านคอร์รัปชันได้แนะนำไว้

คุณกิตติพงษ์ฯ
ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ

กล่าวว่าด้วยเพิ่มเติมโดยสรุป ดังนี้
การเข้าร่วมโครงการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้เป็นเพียงการเริ่มต้น คณะกรรมการให้ความสำคัญในเรื่องนี้ และมีนโยบายที่จะสื่อสารไปยังเจ้าหน้าที่และพนักงานของธนาคารในทุกระดับ รวมทั้งทำการพัฒนาต่อยอดการต่อต้านคอร์รัปชันและการทุจริตต่างๆ ขณะนี้ฝ่ายจัดการอยู่ระหว่างการจัดทำกระบวนการเพื่อเสนอขึ้นมาอย่างคณะกรรมการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบ تمامหรือให้ข้อเสนอแนะอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลา มาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.15 น.


ประธานที่ประชุม^๑
(นายอารีพงศ์ ภู่ชุม)

เลขานุการที่ประชุม^๒
(นายปริญญา พัฒนาภักดี)