

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559
ห้องแอทนี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทนี รอยัล เมอริเดียน

เปิดประชุม เวลา 14.00 น.

ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 2,188 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 3,310 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 5,498 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,960,549,947 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.39 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้ กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน ดังนี้

กรรมการ :

- | | | | |
|----|--------------|---------------|---|
| 1. | ดร.สมชัย | สัจจพงษ์ | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. | นายไกรฤทธิ | อุชुकานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. | ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย |
| 4. | นายนนทิก | กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 5. | นายสุพันธุ์ | มงคลสุธี | กรรมการธนาคาร และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |

- | | | |
|-----|-----------------------|--|
| 6. | นายดิศทัต โหตระกิตย | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน |
| 7. | นายสมชาย พูลสวัสดิ์ | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ
บรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 8. | พลเอก เทียนชัย รัชพร | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ
กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 9. | นายปณณิศร์ ศกุนตนาค | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ
บริหารความเสี่ยง |
| 10. | นายสมชัย บุญนำศิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 11. | นายธัญวา เลหาศิริวงศ์ | กรรมการธนาคาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. | นายวรวิศ ธัญยาวงษ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง |

นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่เลขาธิการที่ประชุม โดยมี
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางวลัยรัตน์
เลิศอำพรไพศาล เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน :

1. คุณสุนิตา เจริญศิลป์
2. คุณสมชาย พิทยวรเจริญ
3. คุณศรีชา ทองเทพ

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

คุณศิริพร วงศ์เขียว

และผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยที่เข้าร่วมประชุม



ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น โปรดแนะนำตัวโดยแจ้ง ชื่อ นามสกุล และหากเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้แจ้ง ชื่อ นามสกุล ของผู้มอบฉันทะ ต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม และขอให้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นตามประเด็นของวาระการประชุม สำหรับประเด็นที่อยู่นอกวาระการประชุม ขอให้ดำเนินการในวาระอื่นๆ ภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาครบถ้วนทุกวาระตามที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม

สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน ยกเว้นคัสโตเดียนที่ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพจะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระ จะนับคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดไว้ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้เชิญ ผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ได้แก่ คุณณภัศกร ศิลปรัศมี ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และคุณภัทรวดี วงศ์วิวัฒน์ บุญหนุน ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมาย

ที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณพิเชษฐ เจริญยิ่ง

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นไปเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ในวันที่ 23 และ 24 มิถุนายน 2559 โดยผู้ถือหุ้นสามารถกรอกใบสมัครเข้าร่วมกิจกรรมซึ่งได้รับไปแล้วพร้อมกับใบลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะใช้วิธีการสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยจะประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 31 พฤษภาคม 2559 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการเลือกเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้แจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 (ปี 2559) เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2559

ธนาคารได้เผยแพร่กิจกรรมการดำเนินการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งได้จัดทำเป็นรายงานความยั่งยืนประจำปี 2558 ของธนาคาร ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมด้วยแล้ว พร้อมทั้งได้ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 และขอให้มอบให้กับเจ้าหน้าที่ เพื่อจะได้นำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงพัฒนาการดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยเลขานุการฯ ได้แจ้งวาระไปตามลำดับตั้งแต่วาระที่ 1 ถึงวาระที่ 7 สำหรับวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) ทั้งนี้ ข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 104 และมาตรา 105 กำหนดให้ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้เผยแพร่สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2558 และได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันศุกร์ที่ 10 เมษายน 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,098,916,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9999964
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000036
งดออกเสียง	จำนวน	1,054,301	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2558 ของคณะกรรมการ โดยมีผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่างๆ ประจำปี 2558 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี สรุปข้อมูลทางการเงิน และรายงานความยั่งยืน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และมีรายละเอียดตามที่ได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม

ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยได้มีการสื่อสารให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่าง



ต่อเนื่อง รวมถึงการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร และปรับปรุงระเบียบปฏิบัติงานให้ครอบคลุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแล้ว ประธานฯ ในนามของคณะกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้น มีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสมศกร เขียวสรณนท์ ได้สอบถามใน 2 ประเด็น สรุปได้ดังนี้

(ผู้ถือหุ้น)

1. สาเหตุการเลื่อนการชำระหนี้ของบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) (SSI) และบริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค จำกัด (SSI-UK) จนถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ
2. การขายทรัพย์สินของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรรมที่ดิน และวิธีการขายทรัพย์สินของธนาคาร รวมถึงการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมถนนพิบูลสงครามที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท และผู้เสนอซื้อไม่สามารถดำเนินการได้

คุณชาติ เจริญเนื่อง

(ผู้ถือหุ้น)

ประธานฯ

เนื่องจากธนาคารมีโครงการซื้อ-จongsong หน้าสลากกินแบ่งรัฐบาลจึงได้เสนอแนะว่าธนาคารควรเปิดบริการรับจ่ายเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาลเพื่อเพิ่มรายได้ของธนาคาร กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว และเพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยจะได้ชี้แจงข้อสอบถามในระเบียบวาระการประชุม เรื่อง พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการตรวจสอบโดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคารแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดงบการเงิน รวมถึงข้อมูลการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการอยู่ใน CD-ROM รายงานประจำปี 2558 และสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2558 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

ในปี 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ จำนวน 2,748,607.83 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2557 จำนวน 21,457.44 ล้านบาท หนี้สิน จำนวน 2,514,136.30 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2557 จำนวน 10,838.58 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 234,471.53 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2557 จำนวน 10,618.86 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิ หลังหักภาษี จำนวน 26,473.75 ล้านบาท ลดจากปี 2557 จำนวน 5,831.56 ล้านบาท ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม พร้อมทั้งชี้แจงผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามในระเบียบวาระการประชุม เรื่อง รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ที่ได้สอบถามในเรื่องสาเหตุการเลื่อนการชำระหนี้ของ SSI และ SSI-UK และการขายทรัพย์สินของธนาคาร โดยสรุป ดังนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า สาเหตุการเลื่อนการชำระหนี้ของ SSI และ SSI-UK เกิดจากหลายสาเหตุ แต่สาเหตุหลักเกิดจากสภาวะของเศรษฐกิจโลก และสภาวะอุตสาหกรรมเหล็กที่ตกต่ำลง

ผู้บริหารสายงาน
ปรับโครงสร้างหนี้และ
บริหารทรัพย์สิน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นเรื่องขายทรัพย์สินของธนาคารว่า เป็นเรื่องที่ผ่านมาตั้งแต่ปี 2544 ซึ่งได้มีชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบทุกปีว่าปัจจุบันธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการประมูล หรือขายทรัพย์สินของธนาคาร ไม่ว่าจะในเรื่องของสาขาหรือทรัพย์สินพร้อมขายของธนาคาร จะมีการประกาศ มีการโฆษณาตามสื่อต่างๆ เพื่อให้ผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลการขายทรัพย์สินพร้อมขายของธนาคารได้ สำหรับหลักเกณฑ์การวางเงินประกัน ได้กำหนดชัดเจนว่า กรณีทรัพย์สินที่มูลค่ามากกว่า 10 ล้านบาท ต้องวางเงินมัดจำร้อยละ 5 ของราคาเสนอขาย และสำหรับที่ดิน 61 ไร่ ริมถนนพิบูลสงครามปัจจุบันเป็นทรัพย์สินของธนาคาร

คุณวรรณฯ ต้นวงศ์वाल
(ผู้ถือหุ้น) สำหรับคำถามของท่านผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามเรื่องการขายทรัพย์สินของธนาคารซึ่งได้มีการสอบถามคำถามเดิมเป็นประจำทุกปี และธนาคารก็ได้ตอบอย่างชัดเจนทุกปีแล้ว ก็ขอความกรุณาให้ผู้ถือหุ้นที่สอบถามได้รับทราบ หรือมีข้อซักถามเพิ่มเติมอีกหรือไม่ เพื่อในปีหน้า ที่ประชุมจะได้ใช้เวลาอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอ



มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,120,750,767	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9700000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,324,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0300000
งดออกเสียง	จำนวน	13,609,890	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล มีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 26,473.75 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้ออกกำไรสุทธิ 14,506.80 ล้านบาท เข้าบัญชีกำไรสะสมเพื่อเพิ่มเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีเงินสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 เป็นเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.9145 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.76 บาท ดังนี้

	ปี 2558
กำไรสุทธิ	26,473.75 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	5.03 ล้านบาท (หุ้นละ 0.9145 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	10,621.81 ล้านบาท (หุ้นละ 0.76 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,846.91 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.14 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 27 พฤษภาคม 2559

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสมชาย เชนศิริพันธ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง การจัดประชุมผู้ถือหุ้นในปีนี้อาจล่าช้ากว่าปีที่ผ่านมา และส่งผลกระทบต่อการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นล่าช้าด้วยเช่นเดียวกัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา ได้มีผู้ถือหุ้นเสนอแนะเกี่ยวกับการพิจารณาอนุมัติงบการเงินรวมของธนาคารว่า งบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมควรต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน ซึ่งจากการตรวจสอบประเด็นข้อกฎหมายแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นได้ แต่เพื่อให้เกิดความชัดเจนธนาคารจึงได้จัดประชุมผู้ถือหุ้น ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

คุณธนกร เย็นคงคากุล (ผู้ถือหุ้น) กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลต่อกำไรสุทธิในอัตราที่เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึง การที่ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรายเดือน ในปี 2558 เดือนละ 700 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 1,000 ล้านบาท ในปี 2559 ว่า เป็นความจริงหรือไม่ และแสดงความเห็นว่าการดำเนินการดังกล่าวจะทำให้ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารในปี 2559

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ผลประกอบการของธนาคารถ้าหากมีการพิจารณาในมุมมองต่างๆ แล้ว มีการปรับตัวที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเติบโตของสินเชื่อ การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เป็นต้น แต่ในขณะเดียวกันภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันทำให้ธนาคารประสบปัญหาเช่นเดียวกับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินอื่นๆ คือ มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs) เพิ่มขึ้น โดยในปี 2557 ธนาคาร

ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณ 11,000 ล้านบาท ต่อมาปี 2558 ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็น 24,000 ล้านบาท และในปี 2559 ธนาคารมีนโยบายปรับเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญรายเดือนเพิ่มขึ้นจากเดือนละ 700 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอยู่และภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน และเพื่อรักษาระดับอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ตามหลักเกณฑ์ความระมัดระวัง ซึ่งธนาคารอาจมีการตั้งสำรองพิเศษเป็นการเพิ่มเติมด้วย

คุณวิโรจน์ ทรงวัฒนา ได้สอบถามถึง การดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร
(ผู้ถือหุ้น)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า “Digital Banking” เป็นเรื่องที่สถาบันการเงินต่างๆ ได้มีการดำเนินการมาหลายปีแล้ว โดยในส่วนของธนาคารมีโครงการ KTB netbank ซึ่งเป็นบริการที่ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมการเงินส่วนตัวได้อย่างครบวงจรผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งในปี 2559 ธนาคารมีโครงการหลัก ได้แก่ โครงการ “National e-Payment” ซึ่งจะสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาล

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า โครงการ “National e-Payment” เป็นโครงการที่จะทำให้ระบบการชำระเงินของประเทศมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยระบบจะใช้เลขที่บัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขโทรศัพท์มือถือ เลขที่บัญชีธนาคาร หมายเลขกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ในการทำธุรกรรมต่างๆ ซึ่งระบบนี้ประชาชนสามารถเข้าถึงสวัสดิการของภาครัฐได้โดยตรง รวมทั้งจะเป็นการช่วยเหลือผู้ที่มีโอกาสน้อยทางสังคมให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างดีขึ้น โดยจะนำไปเชื่อมโยงกับโครงการสวัสดิการต่างๆ ของภาครัฐ เช่น การจ่ายเงินเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ การรักษาพยาบาล เป็นต้น และสุดท้ายจะทำให้การใช้เงินสดลดลง เนื่องจากประชาชนจะสามารถโอนเงินซื้อสินค้า หรือบริการต่างๆ ผ่านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยไม่ต้องใช้เงินสด

คุณทิพาภรณ์ อุนศิริ ได้สอบถามใน 3 ประเด็น สรุปได้ดังนี้

- ผู้แทนสมาชิกอาสา
พิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น
สมาคมส่งเสริม
ผู้ลงทุนไทย
1. ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้มีการขยายไปยังคู่ค้าของธนาคารหรือไม่
 2. แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อป้องกันไม่ให้เกิด NPLs
 3. ธนาคารมีแผนธุรกิจเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. สำหรับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาคารได้กำหนดค่านิยมหลักของธนาคาร คือ FIRST ได้แก่ Firm Innovation Responsible Service และ Teamwork ซึ่งหนึ่งในความหมายของ Firm คือ Firm from Corporate Governance คือ มุ่งเน้นการบริหารจัดการแบบซื่อสัตย์ โปร่งใส ยุติธรรม และสัมฤทธิ์ผล ซึ่งเป็นนโยบายหลักของธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคารที่จะต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่สนับสนุนธุรกรรมที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหลาย และได้ขยายไปยังลูกค้าและลูกค้าของธนาคารแล้ว
2. การบริหารจัดการ NPLs ของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้มีการปรับกระบวนการทำงานในด้านต่างๆ ตั้งแต่ 3 ปีที่ผ่านมา ในโครงการ “KTB Transformation” โดยมีการจัดตั้งทีมงานขึ้นมาเฉพาะเพื่อดูแลการอนุมัติและติดตามสินเชื่อรายย่อย (loan factory) ซึ่งมีมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ การติดตามหนี้ต่างๆ ตามมาตรฐานสากล รวมทั้งธนาคารได้มีการปรับปรุงระบบการรายงานและติดตามข้อมูล จากเดิมธนาคารจะทราบข้อมูล NPLs เป็นรายเดือน แต่ปัจจุบันธนาคารติดตามข้อมูล NPLs ที่เกิดขึ้นเป็นรายวัน และสามารถระบุข้อมูลได้ว่า NPLs ที่เกิดขึ้น เป็นลูกค้ากลุ่มใด เขตใด สาขาใด จากผลิตภัณฑ์ประเภทใด บุคคลใด เป็นผู้อนุมัติ บุคคลใดเป็นผู้ตรวจสอบข้อมูล ซึ่งมาตรการเหล่านี้ช่วยให้ธนาคารลด NPLs ได้มากขึ้น
3. ธนาคารมีนโยบายที่เน้นการเข้าสู่ AEC โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ส่วนแรก การให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าและลูกค้าของธนาคาร (Supply Chain) เช่น กลุ่มบริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ทำธุรกิจในกลุ่มประเทศ CLMV (ประเทศกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม) ซึ่งธนาคารได้มีการสนับสนุนและให้บริการในด้านต่างๆ แก่ลูกค้าและขยายไปยังกลุ่ม Supply Chain ที่เกี่ยวข้องต่างๆ ส่วนที่สอง เรื่องการค้าชายแดนเป็นนโยบายของธนาคารที่จะมุ่งเน้น AEC โดยตรง

ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า การดำเนินการในเรื่องการต่อต้านการทุจริตเป็นเรื่องที่ท่านประธานกรรมการและคณะกรรมการให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก ซึ่งจะสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการเห็นความคืบหน้าในเรื่องดังกล่าว สำหรับการเข้าเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเป็นเพียงแค่จุดเริ่มต้น ซึ่งคณะกรรมการได้ให้นโยบายชัดเจนในการเสนอแนวทางการดำเนินการ



ต่างๆ เพื่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรมอย่างชัดเจน สำหรับที่ผ่านมาธนาคารได้มีการประกาศ การใช้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกลุ่มลูกค้าที่สำคัญของธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าทราบว่าธนาคารได้ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ และกรณีบริษัทย่อยที่ธนาคาร ถือหุ้นร้อยละ 100 ธนาคารได้ส่งเสริมสนับสนุนให้บริษัทย่อยเข้าร่วมโครงการดังกล่าว และสำหรับกระบวนการปฏิบัติงานในเรื่องของการจัดซื้อจัดจ้างธนาคารได้มีการปรับระบบ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสมากยิ่งขึ้น โดยเพิ่มการเปิดเผยข้อมูลในด้านต่างๆ ให้บุคคลทั่วไป ได้รับทราบมากยิ่งขึ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม ดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบริมสิทธิและหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.9145 และ 0.76 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวม รายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม 2559 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 27 พฤษภาคม 2559 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,137,952,688	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9995400
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	51,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0004600
งดออกเสียง	จำนวน	1,092,742	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายนนทิกกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2558 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

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

โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 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
 - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
 - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น

3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่าจะมีความจำเป็น 30,000 บาท/ครั้ง

นอกจากค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เห็นควรจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ โดยให้อัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2558

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้ นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2558 จำนวน 41.65 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียน และธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณา จัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวรวิทย์ อนันวรรตวงศ์ (ผู้ถือหุ้น) ได้สอบถามถึงสาเหตุที่ทำให้ราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ปรับเพิ่มขึ้น และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการให้บริการของพนักงานในสาขาต่างๆ ซึ่งจะสะท้อนถึงภาพลักษณ์ของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ปัจจุบันราคาหุ้นธนาคารประมาณ 17 บาท โดยปกติปัจจัยพื้นฐานของราคาหุ้น มาจาก 3 ส่วน ส่วนแรก คือ ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน ส่วนที่สอง คือ ความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัทจดทะเบียน และภาพรวมของอุตสาหกรรม ส่วนที่สาม คือ การจัดโครงสร้างทางการเงิน ซึ่งหุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์จะเป็น หุ้นขนาดใหญ่ที่นักลงทุนให้ความสนใจ ซึ่งปัจจัยการเปลี่ยนแปลงของราคาจะ ขึ้นอยู่กับราคาดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) และภาพรวมอุตสาหกรรม การเงินทั่วโลก
2. การให้บริการที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะถือได้ว่าเป็นความคิดเห็นส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการให้บริการเป็นอย่างมาก โดยในการบริหารจัดการด้านการให้บริการของธนาคารจะใช้ข้อมูลจากหลายๆ ด้านประกอบกัน เช่น ข้อมูลจำนวนลูกค้าและจำนวนธุรกิจที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 15 สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพการให้บริการที่ดีขึ้นของธนาคาร และข้อมูลผลการสำรวจ

การให้บริการของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท แกลล์พ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทชั้นนำในการวิจัยและพัฒนา เป็นตัวแทนของธนาคารในการสำรวจความผูกพันของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ซึ่งผลการสำรวจในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลคะแนนที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

คุณวิโรจน์ ทรวงวัฒนา (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชมเชยคุณภาพในการให้บริการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในฐานะที่เป็นลูกค้าธนาคารมานานกว่า 10 ปี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,998,241,077	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.7220000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	141,106,243	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.2670000
งดออกเสียง	จำนวน	1,227,790	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0110000
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000000

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ดร.สมชัย สัจจพงษ์ นายสุพันธุ์ มงคลสุธี นายดิศทัต โหตระกิตย์ และนายสมชัย บุญนำศิริ นอกจากนี้ ขอเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งนายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการ เป็นกรรมการอิสระ

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ และกรรมการที่ออกตามวาระ ในครั้งนี้ ขอไม่ร่วมพิจารณา และขอออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เลือกลงตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยประธานฯ ได้มอบหมายให้ นายไกรฤทธิ อุษุกานนท์ชัย รองประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ตามข้อบังคับของธนาคาร

รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ รายงานว่า ตามที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบแล้วว่าในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน โดยบุคคลที่คณะกรรมการเสนอชื่อต่อที่ประชุม เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในครั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และสำหรับการแต่งตั้งกรรมการอิสระ เป็นการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเชิญ นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้อง ออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ ดร.สมชัย สัจจพงษ์ นายสุพันธุ์ มงคลสุธี นายดิศทัต โหตระกิตย์ และนายสมชัย บุญนำศิริ

โดยธนาคารได้แจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม สัมภาษณ์ผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 (ปี 2559) เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น รាយย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณา บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และประวัติการทำงาน ความเชี่ยวชาญในหลายๆ ด้าน ประกอบกัน เช่น ความเชี่ยวชาญในด้าน Micro Economic ด้านการเงิน ด้านกฎหมาย ด้าน Information Technology ด้าน Human Resource และภาคอุตสาหกรรม เป็นต้น รวมถึงคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจน คำมั่นถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งได้ปฏิบัติ ตามข้อบังคับของธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับแล้ว เห็นควรเลือกตั้ง ดร.สมชัย สัจจพงษ์ และนายสุพันธุ์ มงคลสุธี กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นายดิศทัต โหตระกิตย์ และนายสมชัย บุญนำศิริ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ คณะกรรมการเห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้ง นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการธนาคาร เป็น กรรมการอิสระ ทั้งนี้ เนื่องจากบุคคลดังกล่าวทั้ง 5 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง

และข้อสัจธรรมเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ได้เปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยได้เชิญเลขานุการฯ ซึ่งแจ้งรายละเอียดการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคลให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงจะนับคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล 4 ท่าน และแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 ท่านและเมื่อครบทั้ง 5 ท่านแล้ว โปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์ จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้น รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

ดร.สุนิส จุลกะรัตน์ (ผู้ถือหุ้น) เนื่องจากเป็นลูกค้าของธนาคารมาไม่น้อยกว่า 40 ปี ได้กล่าวชมเชยและภูมิใจในการให้บริการและการให้ความช่วยเหลือในด้านต่างๆ ของพนักงานธนาคาร

คุณไกรวัลย์ ศทวณิข (ผู้ถือหุ้น) ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น สรุปได้ดังนี้

1. กล่าวชมเชยการให้บริการของธนาคาร
2. การจัดลำดับให้กับผู้ที่สอบถามหรือเสนอแนะในการประชุมผู้ถือหุ้น
3. การปรับปรุงระบบงานต่างๆ เช่น การผลิตผลิตภัณฑ์ประเภทบัตรบริการต่างๆ ของธนาคารที่ไม่เพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารสูญเสียรายได้และลูกค้าของธนาคาร

คุณฐิติมาจรงค์ประดิษฐ์ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวสนับสนุนการให้บริการของธนาคารที่ดีขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว และเพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 ที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว โดยจะได้ชี้แจงข้อสอบถามในระเบียบวาระการประชุม เรื่อง อื่นๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการอิสระ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. เลือกตั้ง ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,966,683,858	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.4500000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	173,062,119	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.5500000
งดออกเสียง	จำนวน	1,159,347	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

2. เลือกตั้ง นายสุพันธุ์ มงคลสุธี ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,845,746,229	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.3600000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	293,920,048	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.6400000
งดออกเสียง	จำนวน	1,239,047	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

3. เลือกตั้ง นายดิศทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,964,514,488	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.4300000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	175,152,063	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.5700000
งดออกเสียง	จำนวน	1,238,773	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

4. เลือกตั้ง นายสมชัย บุญนำศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,112,721,837	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.7600000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	26,844,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.2400000
งดออกเสียง	จำนวน	1,338,847	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

5. แต่งตั้ง นายธัญวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,135,010,051	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9600000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	4,507,426	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0400000
งดออกเสียง	จำนวน	1,388,647	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในวาระนี้ ได้เชิญประธานฯ และกรรมการ ที่ออกจากที่ประชุมชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม และดำเนินการประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญ ว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยกำหนดค่าธรรมเนียม ตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2559 รายละเอียดดังนี้ ค่าตรวจสอบงบการเงิน จำนวน 4 ครั้ง เป็นเงิน 5,100,000.00 บาท

และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นๆ เป็นเงิน 1,130,000.00 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 6,230,000.00 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา และการตรวจสอบอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่ให้นาคารดำเนินการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่ได้จัดทำรายงานพิเศษประจำปี ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกหลักเกณฑ์ดังกล่าว

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และสามารถตรวจสอบงบการเงินได้ตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด สำหรับบริษัทรวม ซึ่งมีรัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 6,230,000.00 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,747,913,021	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.4800000
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	391,885,372	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.5200000
งดออกเสียง	จำนวน	1,120,481	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก

อย่างไรก็ดี ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม พร้อมทั้งชี้แจงผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามในระเบียบวาระการประชุม เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ได้เสนอแนะในเรื่องการผลิตผลิตภัณฑ์ประเภทบัตรบริการต่างๆ ของธนาคารที่ไม่เพียงพอ โดยสรุป ดังนี้



<u>ผู้บริหารสายงาน บริหารจัดการทางการเงิน เพื่อธุรกิจ</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดของบัตร ประมาณ 13 ล้านใบ ซึ่งโดยปกติ ธนาคารได้มีการจัดเตรียมสำรองไว้ แต่เนื่องจากในปีที่ผ่านมาธนาคาร มีปริมาณการใช้บัตรมากกว่าทุกปี เนื่องจากหลายๆ โครงการของธนาคารได้รับความนิยมนำมาใช้ เช่น บัตร M Pass การจองสลากกินแบ่งรัฐบาล และโครงการที่ใช้บัตรอัตลักษณ์ต่างๆ เป็นต้น รวมแล้วประมาณ 4 ล้านใบ ทำให้บัตรบางส่วน ไม่เพียงพอกับความต้องการของลูกค้า
<u>คุณพศุภานันต์ ศรีวงศ์เสียง (ผู้รับมอบฉันทะ)</u>	ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น สรุปได้ดังนี้ 1. การขาดการประชาสัมพันธ์ในการใช้เครื่อง KTB Intelligence Queue 2. เสนอแนะการเปรียบเทียบวิธีการใช้งาน เครื่อง KTB Intelligence Queue เวอร์ชัน 1 และเวอร์ชัน 2
<u>คุณสุรเชษฐ จินสุข (ผู้ถือหุ้น)</u>	ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ทุกครั้งที่ผ่านมาในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ซึ่งในทางปฏิบัติควรมีหนังสือแจ้งให้ธนาคารทราบ เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร
<u>ประธานฯ</u>	กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น
<u>คุณสุทธิชัยบุญขันตินาถ (ผู้ถือหุ้น)</u>	ได้สอบถามถึง หลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อแก่ SSI โดยผู้ถือหุ้นได้มีการลงทุนใน SSI เนื่องจากเห็นว่าธนาคารต้องมีการพิจารณาการให้สินเชื่อเป็นอย่างดี
<u>กรรมการผู้จัดการใหญ่</u>	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า SSI เป็นลูกค้าของสถาบันการเงินต่างๆ รวมทั้งธนาคาร ซึ่งเมื่อปี 2554 SSI ได้ไปลงทุนซื้อ SSI-UK โรงงานถลุงเหล็กในประเทศอังกฤษ ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมต้นน้ำ เนื่องจากในประเทศไทยยังไม่สามารถตั้งโรงงานถลุงเหล็กได้ การที่ SSI มีโรงงานถลุงเหล็กเป็นของตนเองจะช่วยลดต้นทุนในการผลิตได้เป็นอย่างมาก ซึ่งธนาคารได้มีการพิจารณาเป็นอย่างดี ประกอบกับมุมมองในเชิงยุทธศาสตร์ของธุรกิจ การลงทุนดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ต่อ SSI แต่ก็อาจมีความเสี่ยงในด้านที่ SSI ไม่เคยทำโรงงานถลุงเหล็กมาก่อน และการลงทุนในต่างประเทศที่ไม่มีความคุ้นเคย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจโลกประสบปัญหา และสภาวะตลาดเหล็กโลกที่หดตัว ประกอบกับอุตสาหกรรมเหล็กของประเทศจีนยังคงมีกำลังการผลิตที่เกินกว่าความต้องการของตลาดเป็นจำนวนมาก ทำให้ส่งผลกระทบต่อราคาเหล็กในตลาดโลกปรับลดตัวอย่างรุนแรง และกระทบต่อโรงงานถลุงเหล็กทั่วโลก รวมถึง SSI-UK ด้วย

รองประธานกรรมการ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันธนาคารได้ให้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อเพื่อการลงทุนในต่างประเทศ เนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจในต่างประเทศยังประสบปัญหาอย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะและข้อสังเกตของผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.



(ดร.สมชัย สัจจพงษ์)

ประธานที่ประชุม



(นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์)

เลขานุการที่ประชุม