

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 28 เมษายน 2560

ห้องแอนโธนี คริสตัลชออล์ฟ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี รอยัล เมอร์เดียน

เปิดประชุม เวลา 13.00 น.

ดร.สมชาย สัจจพงษ์ ประธานกรรมการธนาคาร กล่าวเชิญผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร ของธนาคาร และผู้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 ร่วมน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมรำลึกใน พระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และน้อมเกล้าน้อมกระหม่อม ถวายพระพรชัยมงคลแด่องค์สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

ดร.สมชาย สัจจพงษ์ ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับ ผู้ถือหุ้นและแจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 72,005,040,437.50 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น รวมเป็น 13,981,561,250 หุ้น ขณะนี้มี ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,511 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,936 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 3,447 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,927,377,580 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.16 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24

ทั้งนี้ ภายหลังจากประชุมฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จะนัดเปิดการประชุม ให้มีผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 559 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 310 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้น มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 2,070 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2,246 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 4,316 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,077,403,033 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 79.23

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วม ประชุมครบถ้วนท่าน ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม :

1.	ดร.สมชาย	สัจจพงษ์	ประธานกรรมการธนาคาร
2.	นายไกรฤทธิ์	อุ๊กานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	ดร.กิตติพงษ์	กิตยาภักดี	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
4.	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรชั้หภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม
5.	นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบรรชัหภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
6.	นายดิสทัต	โนตระกิตย์	ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎหมาย และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน
7.	พลเอก เทียนชัย วั็บพร		กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
8.	นายปุณณิศร์	ศกุนทดนาค	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ บริหารความเสี่ยง
9.	นายสมชาย	บุญนำศิริ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
10.	นายธันวา	เลาศิริวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริหารความเสี่ยง
11.	ดร.กุลยา	ตันติเตมิท	กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ บรรชัหภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
12.	นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ บริหารความเสี่ยง



นายสุชาติ เดชะอิทธิรัตน์ เลขาธิการคณะกรรมการอาหาร ทำหน้าที่เลขาธิการที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางวัลย์รัตน์ เลิศคำพรไฟศาลเข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน :

- | | |
|---------------|-------------|
| 1. คุณรัชนี | ชลนา กิจกุล |
| 2. คุณนันธิดา | บัวเย้ม |
| 3. คุณวีนัส | วัฒนศักดิ์ |

ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย :

คุณรวมนน	เพชรชาว
----------	---------

ผู้แทนสมาคมอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณกฤติกา	ปฐมกสิกุล
-----------	-----------

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยภูมิภาค จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรชั้ทภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขาธิการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ การประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขาธิการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความเห็น กรุณายกมือและเมื่อประธานฯ ได้อนุญาต โปรดแนะนำตัวโดยแจ้ง ชื่อ นามสกุล และหากเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้แจ้ง ชื่อ นามสกุล ของผู้รับมอบฉันทะ ต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อบันทึกใน รายงานการประชุม และขอให้สอบถามหรือแสดงความเห็นตามประเดิมของวาระการประชุม สำหรับประเดิมที่ อยู่น่องวาระการประชุม ขอให้ดำเนินการในวาระอื่น ๆ ภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาครบถ้วนทุกวาระตามที่ แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความเห็น ขอให้ เขียนคำถามและส่งให้เจ้าหน้าที่เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการหรือผู้บริหารตอบคำถามเป็นภาษาไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ โดยผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ได้สอบถามจะได้รับฟัง คำตอบเป็นภาษาอังกฤษจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จัดเตรียมไว้

2. การออกเสียงลงทะเบียน ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงทะเบียนในแต่ละวาระที่ต้องพิจารณา ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงทะเบียนได้เพียงอย่างเดียวเท่านั้น คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคงออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงทะเบียนเป็นบางส่วน ยกเว้นคัดโหวตเดียวที่ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในกระบวนการนับคะแนนเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพ จานับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และคงออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่ว่าวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จานับคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และคงออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงทะเบียนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้ง ต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงทะเบียนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงทะเบียน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คงออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความเห็น การออกเสียงลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยภูมาย จำกัด ได้แก่ คุณมนสิช สมัย ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลกระบวนการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และคุณอุมาวดี รัตนอุดม ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอขอเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณศรรยา จอมเขียว

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นไปเยี่ยมชมสวนประติมาราม ณ ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ในวันที่ 15 และ 16 มิถุนายน 2560 โดยผู้ถือหุ้นสามารถรอกำบ龃ใบสมัครเข้าร่วมกิจกรรมซึ่งได้รับไปแล้วพร้อมกับใบลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมารามเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะใช้วิธีการสุ่มเลือกผู้ถือหุ้น เพียง 400 ท่าน โดยจะประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานงานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการเลือกเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 (ปี 2560) เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2559 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรรู้เป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่าน

ทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2559 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และซื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2560

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

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้เผยแพร่สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2559 และได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559 ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนโดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,035,362,498	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999837
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	18,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000163
งดออกเสียง	จำนวน	0	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2559 ของคณะกรรมการ โดยมีผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี สรุปข้อมูลทางการเงิน และรายงานความยั่งยืน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และมีรายละเอียดตามที่ได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้เผยแพร่คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าใจสาเหตุและปัจจัยที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร พร้อมทั้งให้เลขาธุการฯ นำเสนอสรุปข้อมูลที่สำคัญต่อที่ประชุม

เลขาธุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมในปี 2559 แม้จะปรับตัวดีขึ้น ต่อเนื่องจากปีก่อน แต่การฟื้นตัวยังจำกัดอยู่เพียงบางภาคอุตสาหกรรม อย่างไรก็ดี ธนาคารยังสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนให้เห็นจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

- การปฏิบัติตามแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจ โดยได้ดำเนินการในด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- ดิจิตอลแบงกิ้ง (Digital Banking)
 - ด้าน Data Analytics เพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริหารจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ
 - การขยายสินเชื่อในกลุ่มลูกค้า SMEs และ Supply Chain
 - การสนับสนุนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ของภาครัฐ และ
 - การเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

- ธนาคารวางแผนที่แข็งแกร่งของธุรกิจ โดยได้ดำเนินการในด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- ด้าน Process ได้มีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ
 - ด้าน Risk Management ได้มีการปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงและนโยบายสินเชื่อเพื่อให้มีความชัดเจนและให้เกิดความคล่องตัวในการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ มากขึ้น



- ด้าน Human Resources ได้มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานฝ่ายการวางแผน ติดตาม ประเมินผลให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- ด้าน Information Technology ได้ให้ความสำคัญในเรื่องความมีเสถียรภาพของระบบ IT

● สำหรับรายละเอียดฐานะการเงินจะนำเสนอในวาระการพิจารณางบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

● นอกจากนี้ ในภารที่ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยในปี 2559 ธนาคารได้ดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

○ การปรับปรุงจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคารโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

○ การกำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชันบนพื้นฐานของหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย รวมทั้งยังได้เพิ่มช่องทางการแจ้งเบาะแสตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำการที่ทำผิด (Whistle Blowing Policy) โดยสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำการที่ทำผิดได้ที่ ประธานกรรมการธนาคาร E-Mail : whistletruth@ktb.co.th และ whistle@ktb.co.th หรือติดต่อได้ที่ โทร. 0-2208-3857 ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคาร ลูกจ้างของธนาคาร พนักงานบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงลูกค้า บุคลากรภายนอก และผู้ถือหุ้น สามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำการที่ทำผิด ไม่ว่าจะเป็นการกระทำการทุจริต การกระทำการที่ผิดกฎหมาย การกระทำการที่ทำผิดระหว่างกัน หรือภัยเงตรของหน่วยงานกำกับภายนอก โดยนโยบายดังกล่าวมีการกำหนดกระบวนการรับแจ้งเบาะแสการกระทำการที่ทำผิด และมาตรการความคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้แจ้งเบาะแสการกระทำการที่ทำผิด

○ โดยในทางปฏิบัติธนาคารได้มีการปรับปรุงระเบียบ คู่มือปฏิบัติงาน สื่อประชาสัมพันธ์ และอบรมให้พนักงานรับทราบ รวมถึงจัดทำ Master Plan เพื่อนำไปสู่ภาคปฏิบัติในการป้องกันการให้สินบน และคอร์รัปชันอย่างจริงจัง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดมาตรการในการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของธนาคารผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายนี้ และมีกระบวนการคุ้มครองบุคลากรที่ปฏิเสธการให้สินบน เมื่อว่าผลจากการกระทำการที่ทำผิดจะทำให้สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งการดำเนินการของธนาคารจะยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดีต่อไป

ประธานฯ ได้กล่าวว่ากรรมการทุกท่านได้ให้ความสำคัญสูงสุดในการสร้างธรรมาภิบาลของธนาคาร โดยเน้นเรื่อง Zero Tolerance เนื่องจากธนาคารเป็นสถาบันการเงินจึงไม่สามารถยอมรับให้มีการทุจริตเกิดขึ้นภายในองค์กรได้ ซึ่งหากท่านใดมีข้อมูล ธนาคารพร้อมดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงด้วยความเป็นธรรมและเข้มงวด พร้อมทั้งได้กล่าวในนามของคณะกรรมการขอคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้น มีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสมควรเฝ้าระวังแนวโน้ม 1. ขอทราบรายละเอียดการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ที่สูงขึ้นในไตรมาสที่ 1 เมื่อเทียบกับกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และการบริหารจัดการ NPLs ของธนาคาร

2. ขอทราบความคืบหน้าในการชำระหนี้ของบริษัทในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

คุณสุพันธ์ เกื้อชัยเดศกุล 1. สนับสนุนการดำเนินการด้านธรรมาภิบาลของธนาคาร และขอให้ธนาคารให้ความสำคัญกับหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนและผู้ที่แจ้งเบาะแส

2. เสนอแนะด้านสถานที่สำหรับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งควรพิจารณาในด้านสถานที่ที่มีความสะดวก หรืออยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้า

3. ความคืบหน้าในการชำระหนี้ของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเหล็ก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นในเรื่อง NPLs ของธนาคาร ในไตรมาสที่ 1 มีอัตราการเพิ่มสูงขึ้นจากลูกค้าก้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) แต่เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งได้ใช้เครื่องมือในการบริหารจัดการ NPLs โดยการขายหนี้ และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ (Write Off) โดยที่ผ่านมาธนาคารได้ใช้วิธีการเจรจาเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นหลัก และปัจจุบันในส่วนของการบริหารหนี้ ธนาคารได้ศึกษาการขายหนี้เช่นเดียวกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ แต่เนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจมีกฎหมายเปลี่ยน ข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งเมื่อจะดำเนินการต้องมีการศึกษาให้รอบคอบและรัดกุมก่อน

ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นในเรื่องของความคืบหน้าในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ 1. บริษัทในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามไม่ได้เป็นลูกหนี้โดยตรงของธนาคาร แต่เป็นลูกหนี้ที่มีความรับผิดชอบตามคำพิพากษาของศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง โดยเป็นบริษัทในกลุ่มที่เป็นเหตุในเรื่องของคดีนี้ ซึ่งธนาคารได้มีการสำรองเต็มจำนวนแล้ว 2. บริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเหล็กตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามปัจจุบันได้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการเรียบร้อยแล้ว และอยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการ

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะด้านสถานที่ และกรณีผู้ถือหุ้นที่ขอให้ธนาคารตรวจสอบการขายทรัพย์ก็ขอให้ส่งเอกสารข้อมูลเดิมมาที่ประธานฯ โดยตรง

ผู้บริหารสายงานกำกับและบริหารงาน
กฎหมาย

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นในเรื่องธรรมาภิบาล ซึ่งธนาคารได้มีที่มีงาน Whistle Blowing ที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้จัดตั้งขึ้นมาโดยเฉพาะ มีช่องทางให้ผู้แจ้งเบาะแสใช้ในการลือสารที่ชัดเจนตามที่ได้เรียนให้ทราบแล้ว สำหรับกระบวนการใน การดำเนินงานภายหลังจากที่มี Whistle Blowing ได้รับเอกสารจากประธานกรรมการธนาคารแล้วจะดูแลรับผิดชอบด้านเอกสารเพื่อนำเสนอให้กับคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่เป็นเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับฝ่ายจัดการจะนำไปพิจารณาในการประชุมของคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการซึ่งไม่มีกรรมการผู้จัดการในอยู่ร่วมในการประชุมพิจารณาเพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการบริหารจัดการ โดยธนาคารมีระเบียบปฏิบัติที่ชัดเจนในการดูแลและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสรวมถึงบุคคลที่ให้ข้อมูลข่าวสารกับธนาคาร

คณะกรรมการ จงภักดี(ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชมเชยประธานฯ และสอบถามข้อมูลในรายงานประจำปี หน้า 267 การชำระหนี้ของลูกหนี้ตามคำพิพากษาของศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ(ผู้ถือหุ้น)

1. ชมเชยผลการดำเนินงานของธนาคาร
2. ชมเชยการจัดทำรายงานประจำปี และสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับโครงการขยายลดเส้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (KTB e-LED) ที่ร่วมกับ บริษัท เกษตรไทย อินเตอร์เนชันแนล ชูการ์ คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) ในการให้บริการรับซื้อลดค่าอ้อย เก็บอ้อย ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
3. โครงการรับชำระค่าปรับจราจร ธนาคารมีรายได้อย่างไร

ผู้บริหารสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นในเรื่องการชำระหนี้ของลูกหนี้ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนของการบังคับตามคำพิพากษาของศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง สำหรับหลักทรัพย์ในส่วนของคดีแพ่งก็ได้มีการดำเนินคดีแพ่งซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแพ่ง ทุกอย่างอยู่ในกระบวนการขั้นตอนการดำเนินการ



ผู้บริหารสายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

กล่าวเช่นผู้ถือหุ้นสูปได้ดังนี้

โครงการขยายลดเช็คในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (KTB e-LED)

เดิมในการทำไว้อ้อยจะต้องติดต่อและทำสัญญาเงินกู้กับผู้รับซื้ออ้อย ซึ่งจะมีการออกเช็คให้ 1 ฉบับ เรียกว่า “เช็คเกี่ยว” เพื่อที่จะมาดำเนินการเพาะปลูกในแต่ละปี ซึ่งเกษตรกรจะต้องเข้าคิวรอรับเช็คและนำเช็คเหล่านี้ไปทำการขยายลดที่ธนาคารแต่เนื่องจากโรงงานมีเช็คจำนวนไม่น้อยกว่าหมื่นฉบับ ทำให้เกษตรกรต้องรอเป็นเวลานาน ธนาคารจึงได้ร่วมมือกับโรงงานนำatalหรือผู้รับซื้ออ้อย เปลี่ยนวิธีการจากเดิมเป็นวิธีการอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดเวลาทั้งโรงงานนำatalที่ไม่ต้องออกเช็คและเกษตรกรไม่ต้องนำเช็คมาขยายลดที่ธนาคาร ซึ่งปัจจุบันมีโรงงานนำatalที่ให้ความสนใจเปลี่ยนวิธีการเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนมาก และเกษตรกรก็มีความสุขมากขึ้น

โครงการรับชำระค่าปรับจราจร

จากเดิมเมื่อได้รับใบสั่งก็จะต้องไปชำระค่าปรับจราจรที่สถานีตำรวจนครบาล หรือชำระผ่านทางไปรษณีย์ธนาณัติ ปัจจุบันธนาคารได้เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งของการเป็นผู้ดูแลหลักในการเป็นตัวแทนรับชำระค่าปรับจราจร โดยรายได้ที่ธนาคารได้รับเป็นเรื่องของกิจกรรมนี้ ธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ หรือตัวแทนต่าง ๆ โดยที่ผ่านมา มีผู้ใช้บริการผ่านธนาคารมากกว่า 50,000 รายการ ทำให้ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น เนื่องจากประชาชนที่ชำระค่าปรับจราจรผ่านช่องทางเดิม เช่น การซื้อธนาณัติ การส่งจดหมายลงทะเบียน เป็นต้น จะมีค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าอัตราค่าธรรมเนียมที่ธนาคารเรียกเก็บ

คุณวรวล ลещะพลวัฒนา (ผู้ถือหุ้น)

กล่าวชมเชยการจัดทำรายงานประจำปี และสอบถามเพิ่มเติมกรณีข่าวที่ปรากฏตามสื่อว่าธนาคารได้ให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่กลุ่มธุรกิจโรงสีข้าว ซึ่งในกรณีดังกล่าวธนาคารมีแนวทางดำเนินการในการควบคุมสินเชื่อให้มีคุณภาพเพื่อป้องกันไม่ให้เป็น NPLs อย่างไร

ประธานกรรมการบริหาร

กล่าวเช่นผู้ถือหุ้นว่าโดยหลักการทั่วไปของทุกธนาคาร จะมีการบริหารจัดการด้านความเสี่ยง โดยในการพิจารณาการให้สินเชื่อจะพิจารณาถึง ลักษณะของธุรกิจ อุปสงค์ อุปทาน และการตลาดของธุรกิจนั้น ๆ พร้อมทั้งกำหนดวงเงินสินเชื่อของแต่ละกลุ่มธุรกิจ (Sector Limit) สำหรับกรณีกลุ่มธุรกิจโรงสีข้าว ซึ่งข้างๆเป็นสินค้า



ເກເທຣທີ່ກະທບຄນຈຳນວນມາກ ຮັນຄາຮື່ງເປັນຮັນຄາຮົງຮັສສົມຄວາມມື່ສ່ວນ
ສນັບສຸນນິຍາຍຂອງຮັສ ແຕ່ຂະນະເດືອກກັນ ຮັນຄາຮົງຕ້ອງພຍາຍາມຄວບຄຸມຄຸນກາພ
ສິນເຊື່ອຂອງຮັນຄາຮົງດ້ວຍ Sector Limit ເຊັ່ນກັນ ຂຶ່ງກາໄໃຫ້ສິນເຊື່ອເພີ່ມເຕີມໃນກລຸ່ມຮູກກິຈ
ໂຮງສີ້ຂ້າວເປັນກາສນັບສຸນກາຮັສອກໃນກາຮະບາຍຂ້າວໄປຢັງຕ່າງປະເທດທີ່ຈະເປັນ
ປະໂຍໜໂດຍຮວມຕ່ອປະເທດ

ຄຸນສົມພັນ໌ ບຸນຸມີ ສອບຄາມເກື່ອງກັບ NPLs ທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງສິນເຊື່ອຮ່າຍຍ່ອຍ
(ຜູ້ຄືອ້ອັນ)

ກວດກາວຜູ້ຈັດກາຮັສ ກລ່າວ໌ແຈງຜູ້ຄືອ້ອັນວ່າ NPLs ທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນຂອງສິນເຊື່ອຮ່າຍຍ່ອຍ ນາກພິຈາຮານໃນ
ຮ່າຍລະເອີດຂອງສິນເຊື່ອຮ່າຍຍ່ອຍທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນຮອບ 2 ປີທີ່ຜ່ານມາ ຕ້ອງຄືວ່າໜີເສີຍນ້ອຍມາກ
ສິນເຊື່ອຮ່າຍຍ່ອຍທີ່ເປັນໜີເສີຍໂດຍສ່ວນໃໝ່ຈະເກີດຈາກກາຮປັບປຸງໂຄງສ້າງໜີໄປແລ້ວ
ແລະຍ້ອນກລັບມາເປັນ NPLs ອີກຄົ້ງ

ເມື່ອໄໝມີຜູ້ຄືອ້ອັນທ່ານໄດ້ເສັນຄວາມເຫັນເປັນຍ່ອງ່າງອື່ນ ປະການ ຈຶ່ງເສັນໄ້ທີ່ປະໜຸມຮັບທຽບ
ຮ່າຍງານປະຈຳປີຂອງຄະນະກວມກາຮ ຕາມຮາຍລະເອີດທີ່ໄດ້ນໍາເສັນອຕ່ອທີ່ປະໜຸມດັ່ງກລ່າວ້າຂ້າງຕົ້ນ

ມຕີທີ່ປະໜຸມ

ທີ່ປະໜຸມຮັບທຽບຮ່າຍງານປະຈຳປີ 2559 ຂອງຄະນະກວມກາຮ

ວາຮທີ່ 3 ພິຈາຮານອຸນຸມຕິດກາຮເງິນສໍາຮັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ອັນວາຄມ 2559

ປະການ ຂອໃຫ້ທີ່ປະໜຸມພິຈາຮານອຸນຸມຕິດກາຮເງິນສໍາຮັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ອັນວາຄມ 2559 ຜຶ້ງໄດ້
ຝ່ານກວດກາຮສອບແລະຮັບຮອງຈາກສໍານັກງານກາຮຕຽບເງິນແຜ່ນດີນຜູ້ສອບບັນຫຼືຂອງຮັນຄາຮ ແລະກາພິຈາຮານ
ຂອງຄະນະກວມກາຮຕຽບສອບແລ້ວ

ຈາກນັ້ນ ປະການ ຂອໃຫ້ເລີ້ນກາງຮ່າຍລະເອີດທີ່ສຳຄັງຂອງບກາຮເງິນດັ່ງກລ່າວໄ້ທີ່ປະໜຸມທຽບ
ເລີ້ນກາງຮ່າຍລະເອີດທີ່ປະໜຸມຜູ້ຄືອ້ອັນວ່າ ຂ້ອມມູລງບກາຮເງິນສໍາຮັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ອັນວາຄມ 2559 ມີ
ຮ່າຍລະເອີດບກາຮເງິນ ລວມຖື່ນຂ້ອມມູລກາຮວິເຄຣະໜີແລະຄໍາອືບາຍຂອງຝ່າຍຈັດກາຮອູ້ໃນ CD-ROM ຮ່າງງານ
ປະຈຳປີ 2559 ແລະສຽບຂ້ອມມູລທາງກາຮເງິນຈາກຮ່າຍງານປະຈຳປີ 2559 ທີ່ໄດ້ຈັດສັງໄ້ແກ່ຜູ້ຄືອ້ອັນພ້ອມກັບໜັງສື່ອ
ເຫຼຸ່ມປະໜຸມແລ້ວ ໂດຍສຽບປັດນີ້

ในปี 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 2,614,797.94 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 133,809.89 ล้านบาท เนื่องจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนสุทธิ หนี้สินจำนวน 2,354,343.20 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 159,793.10 ล้านบาท เนื่องจากการครอบกำหนดของเงินฝากประจำทั้งระยะสั้นและระยะยาวซึ่งสอดคล้องกับการให้สินเชื่อที่ลดลง และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 260,454.74 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2558 จำนวน 25,983.21 ล้านบาท จากมูลค่าหุ้นทางบัญชี โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 29,967.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 3,494.04 ล้านบาท ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปได้ดังนี้
คุณวิจารณ์ จงภักดี กล่าวชื่นชมรายงานของผู้สอบบัญชี รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ รายงาน
(ผู้ถือหุ้น) ของคณะกรรมการบริหาร และรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Basant Kumar Dugar เสนอความเห็นในการดำเนินการของธนาคารสรุปได้ดังนี้
(ผู้ถือหุ้น)

- ขอให้ธนาคารประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปรับอันดับความสำคัญของธนาคาร
- การนำเสนอระเบียบวาระการประชุมขอให้มีการเรียงลำดับเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- การรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นควรจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นเพื่อให้ได้รับคำตอบอย่างรวดเร็ว ไปร่วมใส ทันเวลา และทันเหตุการณ์

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,056,396,675	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999692
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	34,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000308
งดออกเสียง	จำนวน	19,157,448	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

ภาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 และการจ่ายเงินปันผลมีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 29,967.79 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารได้โอนกำไรสุทธิคงดเดือนมิถุนายน 2559 จำนวน 15,321.03 ล้านบาท เข้าบัญชีกำไรสame เพื่อเพิ่มเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งจะเป็นประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด ครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 เป็นเงินปันผล หุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 1.0145 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.86 บาท ดังนี้

	ปี 2559
กำไรสุทธิ	29,967.79 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	5.58 ล้านบาท (หุ้นละ 1.0145 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	12,019.41 ล้านบาท (หุ้นละ 0.86 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	17,942.80 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.13 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

โดยเงินปันผลดังกล่าวจากกำไรสame ที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2560 และให้ทราบรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 12 พฤษภาคม 2560 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 26 พฤษภาคม 2560

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

ดุณสมชาย เจนสตีวัพน์ ได้เสนอแนะให้ธนาคารจัดการปะรุงผู้ถือหุ้นเร็ว些 เนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อ (ผู้ถือหุ้น) การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นล่าช้า และเสนอแนะให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลปีละสองครั้ง เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ์ ได้เสนอแนะให้ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่ลงทุนกับ^(ผู้ถือหุ้น) ธนาคารคาดหวังว่าจะได้รับผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง

เมื่อไม่เมื่อผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ การจัดสรรกำไรมูลค่า 100 ล้านบาท ประจำปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุม ดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรมูลค่า 100 ล้านบาท ประจำปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 1.0145 และ 0.86 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล ในวันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม 2560 และให้ทราบ รายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันศุกร์ที่ 12 พฤษภาคม 2560 และจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 26 พฤษภาคม 2560 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมีประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,077,163,945	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.999039
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	106,472	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000961
งดออกเสียง	จำนวน	32,931	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2559 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ รวมถึงคณะกรรมการอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือความมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

โดยค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2559 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ให้มีหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับปี 2559 ดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร 70,000 บาท/เดือน
- 2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง
 - 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร 130,000 บาท/เดือน
 - 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร 30,000 บาท/เดือน
 - 2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ 30,000 บาท/เดือน เช่น
 - ประธานกรรมการบริหาร
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
 - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายฯ
 - ประธานกรรมการในคณะกรรมการแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือความมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะกรรมการแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือความมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น 30,000 บาท/ครั้ง นอกจากค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เห็นควรจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมแต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการ สำหรับอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นมีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2559

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร และร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และ

มีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากการวัดที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้น ทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำนาญเจ้ากรรมการสำหรับปี 2559 จำนวน 47.13 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทฯด้วยเหตุผลดังนี้

และธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสายัณห์ ทองอ่อน กล่าวขึ้นมาและให้กำลังใจในการดำเนินงานของคณะกรรมการ
(ผู้ถือหุ้น)

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ ได้สอบถามค่าตอบแทนของข้าราชการที่มาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารสามารถรับค่าตอบแทนได้หรือไม่

ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นและจะนำไปพิจารณาตามกฎหมาย

เมื่อเมื่อผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 และบำนาญเจ้ากรรมการประจำปี 2559 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,895,557,321	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.379478
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	178,667,229	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.613244
งดออกเสียง	จำนวน	806,049	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.007278
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

ภาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกรั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดย

จำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ดร.กิตติพงษ์ กิตยาภักษ์ พลเอก เทียนชัย รับพร ดร.กุลดยา ตันติเตมิท และนายผ่อง ศรีวนิช

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากการห้องประชุมเป็นการชั่วคราว พร้อมทั้งกล่าวเชิญนายนนทกิร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรหาราและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรหาราและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ ดร.กิตติพงษ์ กิตยาภักษ์ พลเอก เทียนชัย รับพร ดร.กุลดยา ตันติเตมิท และนายผ่อง ศรีวนิช โดยธนาคารได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 (ปี 2560) เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2559 เกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2559 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายไดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรหาราและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรหารากรรมการตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการที่กำหนด โดยได้พิจารณาถึงกรุงคุณสมบัติในด้านต่าง ๆ ของผู้ที่เหมาะสมสมควร ตำแหน่งกรรมการทั้งในด้านคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ประวัติการทำงาน ความเชี่ยวชาญในหลาย ๆ ด้านประกอบกัน เช่น ความเชี่ยวชาญในด้าน Micro Economic ด้านการเงิน ด้านกฎหมาย ด้าน Information Technology ด้าน Human Resource และภาคอุตสาหกรรมต่าง ๆ เป็นต้น รวมถึงคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนคุณสมบัติต่าง ๆ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรหารา ข้อบังคับ กฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และที่ผ่านมากรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ดร.กิตติพงษ์ กิตยาภักษ์ และพลเอก เทียนชัย รับพร กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออิทธิพลนี้ และเลือกตั้ง ดร.กุลดยา ตันติเตมิท และนายผ่อง ศรีวนิช กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออิทธิพลนี้ โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คณร.) กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ได้เปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยได้เชิญ เลขานุการฯ ชี้แจงรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงในวาระนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

จึงจะนับคะແນນເສີຍເຫັນດ້ວຍ ໄມເຫັນດ້ວຍ ແລະ ດອກອາເສີຍ ໃນການເລືອກຕັ້ງກຽມກາຣເປັນຮາຍບຸຄຸລ ໂດຍຂອໃ້ ຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມທຸກທ່ານທຳເຄົ່ອງໝາຍລົງໃນຂອງທີ່ຕ້ອງກາຣໃນບັດປົວອອກເສີຍລົງລະກະແນນເພື່ອເລືອກຕັ້ງກຽມກາຣເປັນຮາຍບຸຄຸລຈຳນວນ 4 ທ່ານ ແລະເນື່ອເຮີຍບ້ອຍແລ້ວ ໂປຣດສັງບັດປົວອອກເສີຍລົງລະກະແນນໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ທຳກາຣເກີບບັດປົວອອກເສີຍລົງລະກະແນນຈາກຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມທຸກທ່ານໃນຄວາມເດືອນ ເພື່ອຄວາມຮວດເວົາໃນການນັບປະແນນເສີຍ ໂດຍຫາກຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມປະສົງຄົງຈະໄມ່ສັງບັດປົວອອກເສີຍລົງລະກະແນນຈະດື່ອວ່າລະກະແນນເສີຍເຫັນດ້ວຍ

ຈາກນັ້ນ ປະຮານຍ ໄດ້ເປີດໂຄກສິໃຫ້ຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມສອບຖາມ ຂຶ້ງມີຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມສອບຖາມໂດຍສຽບ ດັ່ງນີ້

<u>ຄຸນພຸຖານັນດີ</u>	ຂອງການຫລັກເກນທີ່ໃນການສ່ວນຫາກຽມກາຣ ແລະ ການຈຳກັດຈຳນວນວາຮາກດຳວັງ
<u>ຄົວງຄົລີຍ</u>	ຕຳແໜ່ງຂອງກຽມກາຣຫາການ
<u>(ຜູ້ຮັບນອບຂັ້ນທະ)</u>	
<u>ປະຮານກຽມກາຣສວນຫາ</u>	ກລ່າວຊື້ແຈງຜູ້ອື່ອຫຼຸ່ມວ່າຄະນະກຽມກາຣສ່ວນຫາແລະກຳນົດຄ່າຕອບແທນໄດ້ພິຈານາກລັ້ນກອງຄຸນສມບັດໃນດ້ານຕ່າງໆ ຂອງຜູ້ທີ່ເໝາະສົມດຳວັງຕຳແໜ່ງກຽມກາຣທັງໃນດ້ານຄຸນສມບັດ ຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດ ປະສົບກາຣນີ ປະວັດທິກາຣທຳການ ຄວາມເຂົ້າຫາຍຸ ໂຄງສ້ວງ ອົງປະກອບຂອງຄະນະກຽມກາຣໃນໜາຍໆ ທ້ານ ປະກອບກັນໂດຍບັງຈຸບັນຮັນກາຣກຳນົດວາຮາກດຳວັງຕຳແໜ່ງກຽມກາຣຕາມຂໍ້ອັບກັບຮັນກາຣແຕ່ຢັ້ງໄມ່ມີກາຣຈຳກັດຈຳນວນວາຮາກດຳວັງຕຳແໜ່ງຂອງກຽມກາຣຫາການ ກຳນົດເພີ່ມແຕ່ອໝູ່ຂອງກຽມກາຣຕ້ອງໄມ່ເກີນ 65 ປີ
<u>ຄຸນພຽງ ມວນຄວາມ</u>	ໄດ້ສອບຖາມກຽນຜູ້ທີ່ດຳວັງຕຳແໜ່ງກຽມກາຣຫາການແລະດຳວັງຕຳແໜ່ງກຽມກາຣຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່ເປັນບຸຄຸລຄົນເດີຍກັນໄມ່ຄວາມຮັບຄ່າຕອບແທນໃນສູ່ນະກຽມກາຣຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່
<u>ເລີຂານຸກງາງ</u>	ຕາມຂໍ້ອັບກັບຂອງຮັນກາຣຂ້ອທີ່ 36 “ຄະນະກຽມກາຣມີອໍານາຈແຕ່ງຕັ້ງຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່ ແລະພັກງານຕ່າງໆ ຂອງບຣິ່ນທ ຕລອດຈົນແຕ່ງຕັ້ງແທນຂອງບຣິ່ນທ ໂດຍໃຫ້ຜູ້ໃມ່ອໍານາຈແລະໜ້າທີ່ເພີ່ມໄດ້ສຸດແຕ່ຄະນະກຽມກາຣຈະເຫັນສົມຄວາ ກັບທັງກຳນົດຄອຕ້າແລະຄ່າໃໝ່ຈ່າຍແລະບໍ່ເໜີຈ່າຍວັດແກ່ບຸຄຸລແລ້ວໆແລະຄົດຄອນຈາກຕຳແໜ່ງໄດ້ ຄະນະກຽມກາຣຈະມອບອໍານາຈໃຫ້ຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່ເປັນຜູ້ແຕ່ງຕັ້ງແລະຄົດຄອນພັກງານຕ່າງໆ ຂອງບຣິ່ນທກີໄດ້ ຄ້າຜູ້ເຊີ້ມແຕ່ງຕັ້ງເປັນຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່ ເປັນຜູ້ທີ່ດຳວັງຕຳແໜ່ງກຽມກາຣຂອງບຣິ່ນທດ້ວຍກີໃຫ້ເຮີຍກວ່າກຽມກາຣຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່” ຕາມຂໍ້ອັບກັບນີ້ບຸຄຸລໄດ້ດຳວັງຕຳແໜ່ງເປັນຜູ້ຈັດກາຣໃໝ່ແລ້ວ ຄະນະກຽມກາຣເຫັນສົມຄວາໃຫ້ທຳນັ້ນທີ່ກຽມກາຣກົມສາມາດຕຳເນີນກາຣໄດ້ ຂຶ້ງເປັນປໍຕາມຂໍ້ອັບກັບຂອງຮັນກາຣ

รองประธานกรรมการ กล่าวว่า “เจงผู้ถือหุ้นว่า เนื่องจากธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจดำเนินการแบบผู้บริหารสูงสุดต้องผ่านกระบวนการสรรหา ซึ่งคณะกรรมการสรรหาฯ จะมีผู้แทนจากหลายหน่วยงานเพื่อสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถเหมาะสมที่เป็นผู้บริหารองค์กรและในส่วนของธนาคารได้พิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้ผู้บริหารสูงสุดสามารถแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในด้านต่าง ๆ รวมถึงการสื่อสารระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการในนโยบายต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องและชัดเจน”

ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นและจะนำไปพิจารณาตามกฎหมาย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- เลือกตั้ง ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีก周期หนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,872,233,640	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.154907
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	204,373,713	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.845093
งดออกเสียง	จำนวน	646,751	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

- เลือกตั้ง พลเอก เทียนชัย วับพร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีก周期หนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,879,350,583	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.218455
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	197,336,157	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.781545
งดออกเสียง	จำนวน	577,451	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		



3. เลือกตั้ง ดร.กุลยา ตันติเตมิท ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกภาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,898,870,878	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.394208
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	177,869,362	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.605792
งดออกเสียง	จำนวน	578,951	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

4. เลือกตั้ง นายผยง ศรีวนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกภาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,059,326,208	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.842774
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	17,415,512	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.157226
งดออกเสียง	จำนวน	577,471	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมชี้คราวกลับเข้าห้องประชุม และดำเนินการประชุมต่อไป

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ ดร.กิตติพงษ์ กิตยาธิกษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวว่า แจ้งผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจสอบแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจสอบแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจสอบแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยกำหนดค่าธรรมเนียมตรวจสอบบัญชี ประจำปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้ ค่าสอบทาน/ตรวจสอบบการเงิน จำนวน 4 ครั้ง เป็นเงิน 5,600,000 บาท และค่าธรรมเนียมตรวจสอบกรณีอื่นๆ เป็นเงิน 1,350,000 บาท รวมเป็นเงินจำนวน

6,950,000 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา และการตรวจสอบอื่นๆ ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่ให้ธนาคารดำเนินการ

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทอยู่/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วมซึ่งมิใช้วัสดุวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

<u>คุณพุทธานันต์ ศรีวงศ์เดียง (ผู้รับมอบชนบท)</u>	สอบถามกรณีธนาคารได้มอบหมายให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีมาโดยตลอด โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงให้ผู้สอบบัญชีรายอื่นบ้าง
<u>ประธานกรรมการ ตรวจสอบ</u>	ขอเรียนว่าเนื่องจากตามพระราชบัญญัติธิการงบประมาณ พ.ศ.2502 กำหนดให้ ธนาคารเป็นวัสดุวิสาหกิจ ซึ่งตามกฎหมายต้องขอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และในความเป็นจริงสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สามารถตรวจสอบได้อย่างดีมาโดยตลอด และเมื่อเบรียบเทียบค่าสอบบัญชีกับ ธนาคารคู่เทียบ ค่าสอบบัญชีของธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่ามาก รวมถึงธนาคาร ยังได้รับการบริการที่ดีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมาโดยตลอด

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าว ข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2560 เป็นเงินจำนวน 6,950,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,065,680,047	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.899413
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	11,141,857	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.100587
งดออกเสียง	จำนวน	547,580	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		



วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารมีเรื่องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ 2 เรื่อง ดังนี้

1. ธนาคารจะมีการเสนอขอแก้ไขข้อบังคับของธนาคารในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไปเนื่องจากคำสั่งหัวหน้าคณะกรรมการความสงบแห่งชาติ ฉบับที่ 21/2560 เกี่ยวกับการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 ได้มีการแก้ไขบทบัญญัติในมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน์จำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยเป็นการเพิ่มเติมสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นในการขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งแตกต่างจากข้อบังคับของธนาคาร

2. ธนาคารได้ยกเลิกราชบัญญัติพิจารณาปรับปรุงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังแห่งการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป ซึ่งธนาคารจะดำเนินการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันศุกร์ที่ 12 พฤษภาคม 2560 โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ผ่านทางระบบตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าวได้ภายในระยะเวลา 1 เดือน นับจากวันที่มีการประชุมสามัญฯ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว
จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม โดยสรุปดังนี้

คณพุทธานันต์

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น สรุปได้ดังนี้

ศรีวงศ์เลียง (ผู้รับมอบชนบท)

1. ควรนำเสนอเป็นวาระการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับการที่ธนาคารเข้าร่วมดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) ซึ่งธนาคารอยู่ในกลุ่ม Thai Alliance Payment System หรือ TAPS

2. เสนอแนะการให้บริการของสาขา

3. เสนอแนะการปรับปรุงแบบฟอร์มสำหรับการให้บริการลูกค้าของธนาคาร

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณ และรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งจะให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพิจารณา และสำหรับโครงการ National e-Payment ของรัฐบาลที่ธนาคารมีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมาก ได้เชิญผู้บริหารสายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจอย่างเป็นเต็ม

ผู้บริหารสายงาน
บริหารจัดการทางการเงิน
เพื่อธุรกิจ

กล่าวเช่นเดียวกันว่า โครงการ National e-Payment เป็นโครงการของรัฐบาลที่ต้องการให้ลดการใช้เงินสด และส่งเสริมบริการการเข้าถึงทางการเงิน ซึ่งจะมีประโยชน์ในการลดต้นทุนของผู้ประกอบการ ประชาชน และประเทศ ซึ่งโครงการจะเริ่มด้วยการให้บริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่ (PromptPay) และขยายการใช้บัตรเพื่อให้ประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ สามารถเข้าถึงและใช้บริการชำระเงินผ่านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างแพร่หลาย ซึ่งในส่วนของธนาคารได้ให้บริการ PromptPay โดยปัจจุบันมีผู้สมัครแล้วประมาณ 5 ล้านคน และมีการทำธุกรรมทางการเงินที่เป็นอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก และในส่วนของการขยายการใช้บัตร ธนาคารได้มีการเพิ่มจำนวนร้านค้าที่รับบัตร ซึ่งในช่วงแรกร้านค้าบางแห่งอาจมีการปฏิเสธการรับบัตรบ้าง บางแห่งอาจมีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการใช้บัตร เนื่องจากร้านค้าต่าง ๆ จะมีต้นทุนค่อนข้างสูง โดยธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาเฉลี่ยต้นทุนในการบริหารจัดการ ซึ่งคาดว่าในอนาคต การใช้ธุกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์จะเพิ่มมากขึ้นกว่าปัจจุบัน และทำให้ประชาชนรวมถึงทุกท่านในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น

คุณพวชัย ธรรมธรรมรัตน์
(ผู้ถือหุ้น)

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารควรปรับเปลี่ยนนโยบายการจ่ายเงินบันผลให้มีการจ่ายเงินบันผลเพิ่มขึ้น
- ควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในระหว่างรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ขอให้ธนาคารประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการแบ่งกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในการประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากส่วนใหญ่สุดท้ายจะมีบริษัทจดทะเบียนจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก

ประธานฯ

กล่าวเช่นเดียวกันสรุปได้ดังนี้

- นโยบายการจ่ายเงินบันผลเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายเงินบันผลที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจะมีผลกระทบในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายเงินบันผล
- ในระหว่างรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการได้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น และขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น
- การจัดประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดในช่วงเวลาใด ขึ้นอยู่กับความพร้อมและการบริหารจัดการของแต่ละบริษัท



คุณพฤทธานันต์
ศรีวงศ์เลียง
(ผู้รับมอบฉันทะ)

ได้สอบถามถึง เครื่องรูดบัตรอัตโนมัติ (EDC) ของธนาคารซึ่งมีหลายประเภท และเอกสารประกอบการสมัครของธนาคารที่ไม่เหมือนกัน

ผู้บริหารสายงาน
บริหารจัดการทางการเงิน
เพื่อธุรกิจ

กล่าวว่าชี้แจงผู้ถือหุ้นว่าเครื่อง EDC ของธนาคารจะมีหลายรูปแบบ ขึ้นอยู่กับประเภท ลักษณะของการใช้งานและตามความเหมาะสมของพื้นที่การใช้งาน เช่น ในบางพื้นที่ ไม่สามารถรับสัญญาณโทรศัพท์มือถือได้จึงต้องใช้เครื่อง EDC ประเภทหนึ่ง บางพื้นที่ สามารถรับสัญญาณโทรศัพท์มือถือได้จึงต้องใช้เครื่อง EDC อีกประเภทหนึ่ง เป็นต้น สำหรับเอกสารประกอบการสมัครที่แตกต่างกันเนื่องจากบางแห่งจะมีเงื่อนไขการ รับสมัครที่แตกต่างกัน ประกอบกับปัจจุบันได้มีกฎหมายจราชีพเกิดขึ้นจำนวนมาก ทำให้ธนาคารจะต้องเข้มงวดและพิจารณารายละเอียดมากขึ้นเพื่อป้องกันผลประโยชน์ ของลูกค้าและธนาคาร

ประธานฯ

กล่าวขอคุณทุกข้อเสนอแนะและข้อสังเกตของผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ слาเวลาามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.05 น.

ประธานที่ประชุม

(ดร.สมชาย สัจจพงษ์)

เลขานุการที่ประชุม

(นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์)