

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2561

ห้องแอทนี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทนี รอยัล เมอริเดียน

เปิดประชุม เวลา 13.00 น.

ก่อนเริ่มการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 ดร. สมชัย สัจจพงษ์ ประธานกรรมการธนาคาร ติดภารกิจทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญฯ ได้ ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 กำหนดว่า "ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม..." ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารได้เรียนเชิญรองประธานกรรมการธนาคาร นายไกรฤทธิ อุชुकานนท์ชัย ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม

นายไกรฤทธิ อุชुकานนท์ชัย รองประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและแจ้งว่าธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 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 1,472 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 1,923 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 3,395 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 9,590,250,590 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 68.59 ซึ่งไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถือว่าครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25

ทั้งนี้ ภายหลังจากประธานฯ ได้เปิดการประชุมเรียบร้อยแล้ว จนถึงปิดการประชุม ได้มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองเพิ่มอีกจำนวน 459 ราย และผู้รับมอบฉันทะเพิ่มอีกจำนวน 293 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,931 ราย และผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2,216 ราย รวมทั้งหมดจำนวน 4,147 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 11,352,198,689 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.19

ประธานฯ กล่าวแนะนำกรรมการเป็นรายบุคคล โดยในการประชุมครั้งนี้มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม (คิดเป็นร้อยละ 91.67) :

- | | | |
|---------------------------|---------------|--|
| 1. นายไกรฤทธิ | อุซูกานนท์ชัย | รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ | กิตยารักษ์ | กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 3. นายนทิกกร | กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 4. นายดิษฐ์ | โหดระกิตย | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายวิชัย | อัศว์สร | กรรมการอิสระ ประธานบรรษัทภิบาลและ ความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง |
| 6. พลเอก เทียนชัย | รับพร | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ กำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ |
| 7. นายปุ่นนิศรี | ศกุนตนาถ | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ บริหารความเสี่ยง |
| 8. นายสมชัย | บุญนำศิริ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายธันวา | เลาหศิริวงษ์ | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการ บริหารความเสี่ยง |
| 10. ดร.กฤษยา | ตันติเดมิท | กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการ บรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 11. นายผยอง | ศรีวณิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ บริหารความเสี่ยง |

กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม (คิดเป็นร้อยละ 8.33) :

- | | | |
|-------------|----------|---------------------|
| 1. ดร.สมชัย | สัจจพงษ์ | ประธานกรรมการธนาคาร |
|-------------|----------|---------------------|

นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่เลขานุการฯ ของที่ประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ได้แก่ นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข เข้าร่วมประชุมด้วย

จากนั้น ประธานฯ กล่าวแนะนำ

ผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน :

- | | |
|------------------|---------------|
| 1. คุณวรรษนี่ | ชลนากิจกุล |
| 2. คุณนันทิดา | บัวแย้ม |
| 3. คุณอุราศรี | สุวนิช |
| 4. คุณสุทธาทิพย์ | พรหมรุ่งเรือง |

ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย :

คุณวิจิตรา เกื้อกุลวงศ์

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

จากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ ชี้แจงต่อที่ประชุมเกี่ยวกับข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความสะดวกและเป็นระเบียบในการประชุม

เลขานุการฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สละเวลามาเข้าร่วมประชุม และชี้แจงต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

1. การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ขอให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น กรุณายกมือและเมื่อประธานฯ ได้อนุญาต โปรดแนะนำตัวโดยแจ้ง ชื่อ นามสกุล และหากเป็นผู้รับมอบฉันทะ ให้แจ้ง ชื่อ นามสกุล ของผู้มอบฉันทะ ต่อเจ้าหน้าที่ เพื่อบันทึกในรายงานการประชุม และขอให้สอบถามหรือแสดงความคิดเห็นตามประเด็นของวาระการประชุม สำหรับประเด็นที่อยู่นอกวาระการประชุม ขอให้ดำเนินการในวาระอื่น ๆ ภายหลังจากที่ประชุมได้พิจารณาครบถ้วนทุกวาระตามที่แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นใช้เวลาในการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเท่าที่จำเป็นเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ ได้มีโอกาสสอบถามได้อย่างทั่วถึง เพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ประสงค์จะสอบถาม หรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามและส่งให้เจ้าหน้าที่เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการหรือผู้บริหารตอบคำถามเป็นภาษาไทยให้ผู้ถือหุ้นท่านอื่น ๆ ที่เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ โดยผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศที่ได้สอบถามจะได้รับฟังคำตอบเป็นภาษาอังกฤษจากเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จัดเตรียมไว้

2. การออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นบริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญมีคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง โดยประธานฯ จะขอให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนได้เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง คือ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วนได้ ยกเว้นผู้ถือหุ้นต่างประเทศซึ่งแต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

ธนาคารใช้ QR Code ในการนับคะแนนเสียง และเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพ จะนับเฉพาะคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ส่วนต่างคือคะแนนเสียงเห็นด้วย เว้นแต่วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ หากผู้เข้าร่วมประชุมมีความประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า ขอให้แจ้งต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ทั้งนี้ ในแต่ละวาระจะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระการพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มข้อบังคับของธนาคารจะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การแจ้งสรุปผลคะแนนเสียงของแต่ละวาระจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

เมื่อชี้แจงถึงวิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความเห็น การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเรียบร้อยแล้ว ได้กล่าวแนะนำผู้แทนจาก บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด ได้แก่ คุณมนสิข สัมย์ ทำหน้าที่ Inspector เพื่อดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และคุณจันทิมา เพียรเวช ซึ่งจะเป็นผู้ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเชิญผู้ถือหุ้น 1 ท่าน เพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อเพื่อเข้าทำหน้าที่ดังกล่าว ได้แก่ คุณศราวุธ จอมเขียว

จากนั้น ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารจะจัดกิจกรรมให้ผู้ถือหุ้นไปเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ที่ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ในวันที่ 21 และ 22 มิถุนายน 2561 โดยหากมีผู้ถือหุ้นสนใจสมัครเข้าร่วมกิจกรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะใช้วิธีการสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยจะประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 30 พฤษภาคม 2561 และเจ้าหน้าที่ของธนาคารจะประสานงานกับผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อเพื่อแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการเดินทางให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จากการที่ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สิทธิผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2560 โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2560 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการซึ่งรายละเอียดเอกสารระเบียบวาระการประชุมธนาคารได้มีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2561

สำหรับการดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมตามลำดับตั้งแต่วันที่ 1 ถึงวาระที่ 7 สำหรับวาระที่ 8 เป็นการพิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี) ซึ่งในการประชุมครั้งนี้จะไม่มีวาระการพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญฯ ตามที่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบแล้วในการประชุมครั้งที่ผ่านมา เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 โดยธนาคารได้มีการแจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญฯ ครั้งที่ 24 (ปี 2560) ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2560 พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญฯ ดังกล่าว ซึ่งที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและขอเพิ่มเติมรายงานการประชุมสามัญฯ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวรับทราบแล้ว

จากนั้น ได้กล่าวเชิญประธานฯ ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระการประชุมต่อไป
ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ดังนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2560 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้นำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงในที่ประชุม โดยมีรายละเอียดผลการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ประจำปี 2560 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี สรุปข้อมูลทางการเงิน และรายงานความยั่งยืน ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว พร้อมทั้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอสรุปข้อมูลที่สำคัญต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้สรุปผลการดำเนินงานของธนาคารและอธิบายการเปลี่ยนแปลงตัวเลขของงบการเงิน ทั้งปัจจัยต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมาดังนี้

➢ ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงาน 73,741 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปี 2559 โดยมีผลประกอบการในรายการที่สำคัญได้แก่

- รายได้ขยายตัวจากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เพิ่มขึ้น 8.98% โดยเพิ่มขึ้นจากหลากหลายธุรกรรมของธนาคาร นอกจากนี้ การบริหารต้นทุนที่ดี โดยสามารถขยายสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถาม (CASA) เป็น 72% ของเงินฝากรวม ช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยขั้นต้นหรือ MRR ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและ NIM ลดลงเพียงเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม รายได้จากดำเนินงานอื่น ๆ มีการปรับตัวลดลงบางส่วน

- ธนาคารมีนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง 2.44% และ Cost-to-Income Ratio เท่ากับ 40.11% ซึ่งดีขึ้นเล็กน้อยจากปี 2559
- ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยสินเชื่อมีการขยายตัว 1.79% ประกอบกับการให้ความสำคัญในการรักษาระดับของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพหรือ Coverage Ratio ให้เข้มแข็ง อีกทั้งได้เริ่มทยอยเตรียมความพร้อมสำหรับผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะบังคับใช้ในอนาคต จึงได้มีการตั้งสำรองฯ เพิ่มขึ้นถึง 34.11% จากปีที่ผ่านมา ทำให้มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 22,440 ล้านบาท ลดลง 30.53% จากปี 2559
- ด้านคุณภาพสินทรัพย์ได้มีการปรับกลยุทธ์และกระบวนการบริหารจัดการสินเชื่อใหม่ โดยมุ่งเน้นที่การเติบโตอย่างมีคุณภาพ รวมทั้งการติดตามดูแลและแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างใกล้ชิด
- นอกจากนี้ ธนาคารยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น เท่ากับ 17.20% (ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะสามารถรองรับความเสี่ยง และความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- สำหรับรายละเอียดฐานะการเงินจะได้นำเสนอท่านผู้ถือหุ้นในวาระถัดไป
- > และจากการที่ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว โดยในปี 2560 ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้
 - ธนาคารกำหนดมาตรการในเชิงป้องกันหลายรูปแบบ เช่น นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน ระเบียบการป้องกันการทำสินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ คู่มือปฏิบัติงาน การฝึกอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานทุกระดับของธนาคารรวมถึงบริษัทในเครือฯ เป็นประจำ
 - มีการดำเนินโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการ Compliance Champion โครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมไปถึง KTB CG in Process เพื่อสร้างวัฒนธรรมที่ดีด้านธรรมาภิบาลให้แก่พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตในการปฏิบัติงาน
 - มีการประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” โดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์ รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการดำเนินงานอย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” ทั้งทั้งองค์กร
 - มีการปรับปรุงนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) และปรับปรุงจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากลของธนาคารพาณิชย์ และเทียบเท่าจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance)

- การลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ “การขับเคลื่อนธนาคารคุณธรรมต้นแบบ” ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม ระหว่าง บมจ.ธนาคารกรุงไทย และศูนย์คุณธรรม (องค์การมหาชน) เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบหมายนโยบายดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อถ่ายทอดและส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรนำไปปฏิบัติ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อนำไปปฏิบัติ

- การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและการต่อต้านคอร์รัปชัน ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณกรรมการผู้จัดการใหญ่ พร้อมทั้งได้กล่าวในนามของคณะกรรมการขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด

จากนั้น มีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) ขอทราบรายละเอียดการแต่งตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และนายดิศทัต ไทตระกิตย์ กรรมการอิสระเพื่อรับมอบฉันทะ

ประธานฯ การที่ธนาคารแต่งตั้ง ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และนายดิศทัต ไทตระกิตย์ กรรมการอิสระเพื่อการรับมอบฉันทะในครั้งนี้ เป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นกรณีผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกในการตั้งผู้รับมอบฉันทะของตนเอง

คุณศิริวัฒน์ วัฒนพิคุณ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามจากข่าวที่ปรากฏตามสื่อดังนี้

1. กรณีธนาคารให้สินเชื่อแก่ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิริช จำนวนประมาณ 12,000 ล้านบาท และเป็น NPLs ของธนาคาร
2. สอบถามกรณีธนาคารให้สินเชื่อแก่กลุ่ม บมจ. กฤษตามหานคร ซึ่งปัจจุบันจะมีการประมูลขายที่ดินหลักประกัน โดยธนาคารมีแนวทางการประมูลการขายที่ดินแบบแยกออกมาขายทอดตลาดแปลงใดแปลงหนึ่ง หรือขายรวม และผลประโยชน์ที่ธนาคารได้รับจากการประมูลขายที่ดินจะคุ้มกับสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่ บมจ. กฤษตามหานคร หรือไม่

- คุณสมควร เตียรุสภานนท์ ได้สอบถามกรณี บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ที่มีการใช้ใบหุ้นเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
- (ผู้ถือหุ้น) และการปลอมแปลงเอกสารในการเบิกเงินกับธนาคาร
- ประธานฯ ขอเชิญบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องดังกล่าวชี้แจงข้อมูล
- คุณจันทิมา เพียรเวช ขอเรียนชี้แจงดังนี้
- ผู้แทนบริษัท กรุงไทย 1. บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ได้เป็นผู้ยื่นคำร้องขอฟื้นฟูกิจการของบริษัทต่อ
- กฎหมาย จำกัด ศาลล้มละลายกลาง ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้แต่งตั้งให้ บจ. อีวาย
- คอร์ปอเรท แอดไวซอรี เซอร์วิส เซส เป็นผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ และ
- ปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณาแผนฟื้นฟูกิจการ สำหรับในส่วนของ
- หลักประกันซึ่งผู้ถือหุ้นได้สอบถามจะมีหลายรูปแบบ ทั้งบุคคล ใบหุ้น และ
- หลักทรัพย์อื่น ๆ เป็นหลักประกัน อย่างไรก็ตามกรณีดังกล่าวเป็นเรื่องที่
- ธนาคารต้องดูแลให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารมากที่สุด
2. กลุ่ม บมจ. กฤษตามหานคร ที่ธนาคารได้ดำเนินการยึดทรัพย์เรียบร้อยแล้ว และจะ
- ประกาศเปิดประมูลขายทอดตลาดในวันที่ 27 ธันวาคม 2560 แต่เนื่องจากจำเลย
- บางท่านในคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองได้ยื่นคำร้องขอ
- การขายทอดตลาดต่อศาลฎีกา แผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง
- แต่เนื่องจากที่ดินแปลงดังกล่าวบางส่วน ธนาคารในฐานะเจ้าหนี้มีประกันได้ขอให้
- ศาลจังหวัดสมุทรปราการ และศาลล้มละลายออกคำสั่งยึดทรัพย์ด้วย จึงเป็น
- เหตุทำให้ศาลฎีกาฯ เจ้าพนักงานบังคับคดีจังหวัดสมุทรปราการ และเจ้า
- พนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้เลื่อนการขายทอดตลาดออกไปก่อน เนื่องจาก
- ที่ดินดังกล่าวที่ถูกยึดตามคำสั่งศาลทั้งสามคดีข้างต้น เป็นที่ดินที่มีพื้นที่
- ติดต่อกัน และเมื่อวันที่ 5 มีนาคม 2561 ศาลฎีกาฯ ได้ยกเลิกคำสั่งบังคับคดี
- แล้ว และขณะนี้ได้มีการประกาศการขายทอดตลาดครั้งใหม่แล้ว พร้อมทั้ง
- ยืนยันว่าสำหรับการขายทอดตลาดจะเป็นลักษณะการขายรวม เพราะถ้าหาก
- แยกออกมาขายทอดตลาดแปลงใดแปลงหนึ่งจะส่งผลกระทบต่อมูลค่า หรือ
- ราคาประเมินที่ดิน ซึ่งทางกรมบังคับคดีมีคณะกรรมการกำหนดราคาทรัพย์
- เป็นผู้กำหนดราคาเริ่มต้นในการขาย เพราะฉะนั้น การดำเนินการดังกล่าวจึงมี
- ความชัดเจนและโปร่งใส

- ประธานฯ สำหรับการประมูลขายที่ดินจะคุ้มกับสินเชื่อที่ธนาคารให้แก่บริษัทลูกของ บมจ. กฤษดามหานคร หรือไม่นั้น เนื่องจากกระบวนการขายทอดตลาด กรมบังคับคดีเป็นผู้ดำเนินการ และต้องมีการประมูลกัน ปัจจุบันยังไม่สามารถให้คำตอบได้เนื่องจากยังไม่ได้มีการประมูล และสำหรับความคุ้มค่าต้องพิจารณาในหลาย ๆ ด้าน เช่น เงินที่ได้รับจากการประมูล เงินต้น ดอกเบี้ย ดอกเบี้ยผิดนัด เป็นต้น อย่างไรก็ตามการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถบรรเทาความเสียหายของธนาคารได้
- คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามจากข่าวที่ปรากฏตามสื่อ กรณีที่ถูกค้าฝากเงินจำนวน 9,000 บาท แต่ปรากฏว่ามียอดเงินในบัญชีจำนวน 999,999,999 บาท และสามารถถอนเงินดังกล่าวได้
- ประธานฯ ขอเชิญผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อยเป็นผู้ชี้แจง
- ผู้บริหารสายงาน เป็นเรื่องของขั้นตอนในการปฏิบัติงานในการบันทึกตัวเลข ซึ่งปัจจุบันธนาคารได้มีการทบทวนกระบวนการ พร้อมทั้งปรับปรุงขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อป้องกัน
- สายงานเครือข่ายธุรกิจ การทบทวนกระบวนการ พร้อมทั้งปรับปรุงขั้นตอนในการปฏิบัติงานเพื่อป้องกัน
- ขนาดเล็กและรายย่อย เหตุการณ์ในกรณีดังกล่าวแล้ว
- พ.ต.อ. เสริมเกียรติ ได้สอบถามดังนี้
- บำรุงพฤษ (ผู้ถือหุ้น) 1. การให้ข้อมูลของธนาคารในกรณี บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ควรมีรายละเอียดที่ชัดเจน
2. ข่าวที่ปรากฏตามสื่อกรณีการควมระหว่ง บมจ.ธนาคารกรุงไทย และ บมจ.ธนาคารทหารไทย
- ประธานฯ 1. กรณี บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ เป็นเรื่องที่คุณคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ ได้ให้ความสำคัญและมีการประชุมกันมาโดยตลอด ตามที่ได้เรียนท่านผู้ถือหุ้นแล้ว และกรณีของเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่ถูกต้อง ธนาคารได้มีการตรวจสอบและแจ้งความต่อกรมสอบสวนคดีพิเศษแล้ว ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการสอบสวนของกรมสอบสวนคดีพิเศษ สำหรับการเปิดเผยข้อมูลใดก็ตามได้มีคำสั่งศาลล้มละลายกลางขอให้คู่ความทั้งธนาคารและบริษัทฯ ห้ามให้ข่าวในเชิงกระทบกระทั่งกัน จึงต้องปฏิบัติตามคำสั่งดังกล่าว
2. การควมระหว่ง บมจ.ธนาคารกรุงไทย และ บมจ.ธนาคารทหารไทย เป็นเพียงข่าวที่ปรากฏตามสื่อ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการยังไม่ได้มีการหารือในเรื่องดังกล่าว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2560 ของคณะกรรมการ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบประมาณเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินผู้สอบบัญชีของธนาคาร และการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ขอให้ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญของงบการเงินดังกล่าวให้ที่ประชุมทราบ

ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ข้อมูลงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียดงบการเงิน รวมถึงข้อมูลการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการอยู่ในรายงานประจำปี 2560 และสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2560 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยสรุปดังนี้

ในปี 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 2,771,582.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 156,784.63 ล้านบาทหนี้สินจำนวน 2,501,453.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 147,110.22 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 270,129.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 9,674.41 ล้านบาท โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 21,312.47 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 8,655.32 ล้านบาท ตามเหตุผลที่ได้เรียนท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้ว ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุปดังนี้

คุณสมศักดิ์ แก่นสุวรรณ ได้เสนอแนะประเด็นเรื่องหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผู้บริหารระดับสูงควรให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าว

คุณวิจารณ์ จงภักดี ขอสอบถามดังนี้

- (ผู้ถือหุ้น)
1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบควรระบุถึงปัญหาต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ
 2. รายงานประจำปี หน้า 227 หนี้สูญตัดบัญชีจำนวน 30,289.14 ล้านบาท รวมถึงการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของยอดเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายใหญ่กลุ่มหนึ่ง

<u>ประธานฯ</u>	กรณีการปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ ตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบแล้วว่า ธนาคารมีนโยบายการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปรากฏจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการอย่างจริงจังทั้งทางวินัยและโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด รวมถึงที่ผ่านมาธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานเพื่อแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้าหรือระบบ Early Warning System ส่วนเรื่องหนี้สูญตัดบัญชีและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ขอเชิญผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงินเป็นผู้ชี้แจง
<u>ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน</u>	กรณีหนี้สูญตัดบัญชีและการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งส่วนหนึ่งจะเกิดจากผิดนัดชำระหนี้ และส่วนหนึ่งเป็นของการกันสำรองส่วนเพิ่มเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ที่จะใช้ในอนาคต ตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะมีเกณฑ์การตั้งสำรองที่เข้มข้น โดยหากธนาคารสามารถกันสำรองบางส่วนไว้เพื่อรองรับสำรองที่จะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ในปัจจุบันได้ ก็จะทำให้สถานะทางการเงินของธนาคารแข็งแกร่ง ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นมาตรฐานตามแนวปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำโดยทั่วไป
<u>ประธานกรรมการ ตรวจสอบ</u>	ขอขอบคุณสำหรับคำแนะนำในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และขอเรียนว่า คณะกรรมการให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการไม่มีฝ่ายจัดการได้มีการพิจารณาเรื่องร้องเรียนทุกเรื่อง ซึ่งในช่วงระยะเวลา 2 – 3 ปี ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการลงโทษทางวินัยพนักงานโดยให้ออกจากงานไปแล้ว จำนวน 32 คน
<u>พ.ต.อ. เสริมเกียรติ บำรุงพฤษ (ผู้ถือหุ้น)</u>	ขอสอบถามข้อมูลในงบการเงินของธนาคารมีความครบถ้วน ถูกต้อง หรือไม่
<u>ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน</u>	ขอเรียนว่าการจัดทำงบการเงินของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนถูกต้อง ซึ่งในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ออกรายงานแบบไม่มีเงื่อนไข ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลทางการเงินของธนาคารถูกต้องครบถ้วนและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบประมาณเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,076,267,072	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.880279
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,276,501	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.119721
งดออกเสียง	จำนวน	22,124,948	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล มีรายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว สรุปดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 21,312.47 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2560 ธนาคารได้โอนกำไรสุทธิถึงงวดเดือนมิถุนายน 2560 จำนวน 10,612.83 ล้านบาท เข้าบัญชีกำไรสะสม เพื่อประโยชน์โดยรวมของธนาคาร โดยปัจจุบันธนาคารมีทุนสำรองตามข้อบังคับและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดครบถ้วนแล้ว คณะกรรมการเห็นควรจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 เป็นเงินปันผลหุ้นบริมสิทธิหุ้นละ 0.7645 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.61 บาท ดังนี้

	ปี 2560
กำไรสุทธิ	21,312.47 ล้านบาท
เป็น เงินปันผลหุ้นบริมสิทธิ (จำนวน 5,500,000 หุ้น)	4.20 ล้านบาท (หุ้นละ 0.7645 บาท)
เป็น เงินปันผลหุ้นสามัญ (จำนวน 13,976,061,250 หุ้น)	8,525.40 ล้านบาท (หุ้นละ 0.61 บาท)
คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	12,782.87 ล้านบาท

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.02 ตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

โดยเงินปันผลดังกล่าวจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 23/77 ของเงินปันผลที่ได้รับ ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 18 พฤษภาคม 2561

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสมศักดิ์

ได้สอบถามและเสนอแนะดังนี้

แก่นสุวรรณ (ผู้ถือหุ้น)

1. ขอให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิในอัตราร้อยละ 50
2. ขอสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับเครื่องมือที่ใช้ในการแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้าหรือระบบ Early Warning System

ประธานฯ

การจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจะมีความแตกต่างกันตามรูปแบบธุรกิจ สำหรับสถาบันการเงินต่าง ๆ จะมีจำนวนน้อยมากที่จ่ายเงินปันผลประมาณร้อยละ 40 เนื่องจากธุรกิจสถาบันการเงินเป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินทุนจำนวนมากเพื่อนำมาให้บริการสินเชื่อแก่ธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งธนาคารจะต้องมีการสำรองกำไรไว้ในกำไรสะสมเพื่อหลีกเลี่ยงการเรียกเพิ่มทุนของธนาคาร พร้อมทั้งขอให้ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง ชี้แจงระบบ Early Warning System

ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารความเสี่ยง

ขอเรียนชี้แจงว่าระบบ Early Warning System ของธนาคารมีทั้งที่เป็นระบบ Systematic และ Early Warning ที่เป็นการติดตาม โดยจะเป็นการปรับกระบวนการในการทบทวนสินเชื่อ ซึ่งได้มีการกำหนดการทบทวนสินเชื่อให้บ่อยขึ้นเพื่อที่จะทำให้ธนาคารได้เห็นจุดอ่อนหรือจุดสงสัยที่ทำให้ธนาคารสามารถเข้าไปตรวจสอบได้รวดเร็วยิ่งขึ้น สำหรับระบบ Systematic เป็นระบบที่ธนาคารนำข้อมูลต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเชิงลึก ข้อมูลพฤติกรรม ข้อมูลในตลาดทุน และข้อมูลในด้านต่าง ๆ นำมาผสมกัน เพื่อใช้ในการติดตามพฤติกรรมของลูกค้าที่ธนาคารจะต้องเข้าไปตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้เริ่มดำเนินการกับลูกค้าขนาดเล็ก ขนาดกลาง และปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการกับลูกค้าขนาดใหญ่

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 0.7645 และ 0.61 บาท ตามลำดับ โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 8 พฤษภาคม 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 18 พฤษภาคม 2561 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,350,645,649	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.998963
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	117,701	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.001037
งดออกเสียง	จำนวน	588,148	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว ประธานฯ กล่าวเชิญ นายสนิทกร กาญจนะจิตรา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 แล้ว โดยมีรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ รวมถึงคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

โดยคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1. คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ให้มีหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับปี 2560 ดังนี้

1) คำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร 70,000 บาท/เดือน

2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง 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
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
- ประธานกรรมการอิสระ และ
- ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น

3) ค่าเบี้ยประชุมจ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น 30,000 บาท/ครั้ง

นอกจากคำตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เห็นควรจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการ สำหรับอัตราคำตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้น มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

2. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560

โดยคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบายแก้ปัญหา และตัดสินใจในเรื่องสำคัญ ๆ ให้แก่ธนาคาร ร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับตามสื่อภาพและเสียงที่ได้นำเสนอผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2560 จำนวน 33.43 ล้านบาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับอัตราการจ่ายเงินปันผล เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

<u>พ.ต.อ. เสริมเกียรติ</u>	ได้สอบถามหลักเกณฑ์การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการที่ให้อยู่ในดุลยพินิจของ <u>บำรุงพุดักษ์ (ผู้ถือหุ้น)</u> คณะกรรมการธนาคาร
<u>ประธานกรรมการ</u>	การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจะเป็นการขอยอดการจ่ายจำนวน 33.43 ล้านบาท
<u>สรรหาและกำหนด</u>	โดยมอบให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการตามตำแหน่ง
<u>ค่าตอบแทน</u>	และระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ๆ มา

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,165,852,460	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.365012
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	184,344,836	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.623977
งดออกเสียง	จำนวน	1,249,942	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.011011
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22 “ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายไกรฤทธิ อุซุกานนท์ชัย นายนนทิกร กาญจนะจิตรา นายปณณิศร์ ศกุนตนาค และนายธันวา เลหาศิริวงศ์

เนื่องจากประธานฯ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้เรียนเชิญ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ รองประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม พร้อมทั้งเชิญ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว

ประธานฯ เชิญนายสุภวัฒน์ วัฒนธนปติ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในครั้งนี้มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ นายไกรฤทธิ อุซุกานนท์ชัย นายนนทิกร กาญจนะจิตรา นายปณณิศร์ ศกุนตนาค และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ โดยธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2560 และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนด โดยได้พิจารณาคุณสมบัติในด้านต่าง ๆ ของผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการทั้งในด้านคุณสมบัติ 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 เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระบวนการสรรหา ข้อบังคับกฎหมาย และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับแล้ว และที่ผ่านมากรรมการทั้ง 4 ท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานให้กับธนาคารเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายไกรฤทธิ อุซุกานนท์ชัย กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง นายนนทิกร กาญจนะจิตรา กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง นายปณณิศร์ ศกุนตนาค กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลทั้ง 4 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) กระทรวงการคลัง

และธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ ได้เปิดเผยความเห็นของคณะกรรมการในหนังสือเชิญประชุมซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว พร้อมทั้งขอเชิญเลขานุการฯ ซึ่งแจ้งรายละเอียดการลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

เลขานุการฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมโดยสรุป ดังนี้

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงในวาระนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงจะนับคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลจำนวน 4 ท่าน และเมื่อเรียบร้อยแล้ว โปรดส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรออกเสียงลงคะแนนจะถือว่าลงคะแนนเสียงเห็นด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) กล่าวสนับสนุนกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้

พ.ต.อ. เสริมเกียรติ แสดงความเห็นในบทบาทหน้าที่และสิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องของการเลือกตั้ง บำรุงพฤษ (ผู้ถือหุ้น) กรรมการ พร้อมทั้งขอให้ธนาคารดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาล

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอเป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. เลือกตั้ง นายไกรฤทธิ์ อุซุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่งด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,989,662,920	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.573433
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	273,303,438	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.426567
งดออกเสียง	จำนวน	88,789,557	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

2. เลือกตั้ง นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,978,016,084	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.715107
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	372,864,324	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.284893
งดออกเสียง	จำนวน	875,507	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

3. เลือกตั้ง นายปยุตนิศร์ ศกุนตนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,994,268,320	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.860917
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	356,303,888	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.139083
งดออกเสียง	จำนวน	1,183,707	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

4. เลือกตั้ง นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	10,982,144,885	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.754116
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	368,426,423	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.245884
งดออกเสียง	จำนวน	1,184,607	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมชั่วคราวกลับเข้าห้องประชุม พร้อมทั้งเรียนเชิญรองประธานกรรมการธนาคาร นายไกรฤทธิ อุฑากานนท์ชัย กลับมาทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

จากนั้น ประธานฯ ได้เชิญ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
ที่แจ่งรายละเอียดที่สำคัญให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นโดยสรุป ดังนี้

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45(5) กำหนดให้
ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ซึ่งเห็นว่าที่ประชุมควร
แต่งตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีค่าสอบบัญชี ตามมาตรา 55
แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ.2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่
22 กุมภาพันธ์ 2561 ที่บัญญัติว่า "...ห้ามมิให้ผู้ว่าการหรือเจ้าหน้าที่ผู้ว่าการมอบหมายดำเนินการสอบบัญชี
โดยมีการเรียกค่าใช้จ่ายจากหน่วยรับตรวจ อันเป็นการขัดกันแห่งผลประโยชน์"

อย่างไรก็ตาม หากมีค่าใช้จ่ายอื่นที่นอกเหนือจากค่าสอบบัญชี ที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
สามารถเรียกเก็บได้โดยไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี หรือเป็นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม
ตามมาตรา 32(3) แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดิน พ.ศ. 2561
ที่บัญญัติว่า "ให้คณะกรรมการมีอำนาจออกระเบียบ ประกาศ หรือข้อบังคับในเรื่องดังต่อไปนี้...
(3) การจัดเก็บค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในการปฏิบัติงานของสำนักงาน..." ก็ให้ธนาคารสามารถชำระค่าใช้จ่าย
อื่น ๆ หรือค่าธรรมเนียมดังกล่าว ตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป

ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด
ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
กับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วมซึ่งมิใช่รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็น
ผู้สอบบัญชี

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) สอบถามกรณีไม่มีค่าสอบบัญชีจะส่งผลกระทบต่อการทำงานของผู้สอบบัญชี
หรือไม่

ประธานฯ ขอเรียนเชิญผู้สอบบัญชีจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินชี้แจง

คุณรัชนี ชลนาภิกุล ผู้สอบบัญชีจาก สำนักงานการตรวจ
เงินแผ่นดิน ขอเรียนว่าโดยปกติค่าสอบบัญชีของธนาคารทางสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
จะนำส่งเป็นรายได้แผ่นดิน ซึ่งการไม่มีค่าสอบบัญชีจึงไม่ส่งผลกระทบต่อ
การปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยไม่มีค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,320,951,762	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.742012
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	29,282,253	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.257988
งดออกเสียง	จำนวน	1,545,948	เสียง		
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร รายละเอียดตามหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

เลขานุการฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 (ปี 2560) ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า คณะรักษาความสงบแห่งชาติได้มีคำสั่ง ฉบับที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2560 ซึ่งได้มีการแก้ไขบทบัญญัติในมาตรา 100 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 โดยเป็นการเพิ่มเติมสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นในการขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งแตกต่างจากข้อบังคับของธนาคารโดยธนาคารจะได้ขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารในปี 2561 ซึ่งในการประชุมสามัญฯ ครั้งนี้ ธนาคารจึงได้ขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารจำนวน 4 ข้อ ดังนี้

ลำดับ	ข้อบังคับของธนาคารเดิม	แก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล / ความจำเป็น
1.	ข้อ 3. นอกจากที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในข้อบังคับนี้ ให้ใช้บทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เป็นข้อบังคับของบริษัท	ข้อ 3. นอกจากที่กำหนดไว้โดยเฉพาะในข้อบังคับนี้ ให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	เพื่อให้เป็นไปตามข้อเท็จจริงที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

ลำดับ	ข้อบังคับของธนาคารเดิม	แก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล / ความจำเป็น
2.	<p>ข้อ 32. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p>	<p>ข้อ 32. ในการประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม</p> <p>ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>ให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p><u>ข้อ 32/1 การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้</u></p> <p>(1) <u>กรรมการที่เข้าประชุมให้</u> เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด</p> <p>(2) <u>กรรมการที่เข้าร่วมประชุม</u> จะต้องสามารถประชุมปรึกษาหารือและแสดงความคิดเห็นระหว่างกันได้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</p> <p>(3) <u>ประธานที่ประชุมจะต้อง</u> จัดให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมแสดงตนเพื่อเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก่อนร่วมการประชุม</p> <p>(4) <u>ประธานที่ประชุมจะต้อง</u> จัดให้มีการบันทึกเสียง หรือทั้งเสียงและภาพแล้วแต่กรณี ของกรรมการและผู้ร่วมประชุมทุกคนตลอดระยะเวลาที่มีการประชุม</p>	<p>เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามที่กฎหมายกำหนด</p>

ลำดับ	ข้อบังคับของธนาคารเดิม	แก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล / ความจำเป็น
		(5) การประชุมจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด	
3.	<p>ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าวเรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการ เรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการขอให้เรียกประชุมให้ชัดเจนในหนังสือด้วย ในกรณีนี้ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือน นับแต่วันได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p>	<p>ข้อ 38. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าวเรียกว่า การประชุมวิสามัญ</p> <p>คณะกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือเมื่อผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกัน ทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น</p> <p>ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลา ในกรณีเช่นนี้ ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุม และอำนวยความสะดวกตามสมควร</p>	เพื่อ ให้ เป็น ไป ต าม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ลำดับ	ข้อบังคับของธนาคารเดิม	แก้ไขเพิ่มเติม	เหตุผล / ความจำเป็น
4.	ข้อ 42. ในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่ หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ และมติของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด	ข้อ 42. ในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือโดยให้นับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่ หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้นบริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ และมติของที่ประชุมให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด	เพื่อให้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามมอบหมายมีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความเพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนได้

จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามโดยสรุป ดังนี้

คุณสิทธิโชคบุญวินัย (ผู้ถือหุ้น) สอบถามกรณีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการจะต้องอยู่ภายในประเทศ หรือสามารถอยู่ต่างประเทศได้หรือไม่

ประธานฯ ตามกฎหมายกรรมการที่เข้าร่วมประชุมต้องอยู่ภายในประเทศเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอความเห็นเป็นอย่างอื่น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมดังกล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ข้อ 32 ข้อ 38 และข้อ 42 จำนวน 4 ข้อ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมีรายละเอียดดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	11,342,928,986	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.921566
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	8,372,601	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.073756
งดออกเสียง	จำนวน	531,031	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.004678
บัตรเสีย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.000000

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้มิอำนาจลงนามมอบหมายมีอำนาจ ในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อความเพื่อให้สมบูรณ์และเป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียนได้

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาหรือรับทราบแล้ว จากนั้น ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถาม โดยสรุปดังนี้

คุณสุทธศรี ชนศิลป์เวช (ผู้ถือหุ้น) สอบถามเกี่ยวกับ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิริธ เท่าที่ธนาคารสามารถให้ข้อมูลได้ เนื่องจากรับทราบข่าวว่ามีเจ้าหน้าที่บางรายที่ได้รับการแก้ไขปัญหาลแล้ว

คุณดิทธิโชค บุญวนิชย์ (ผู้ถือหุ้น) กล่าวชื่นชมคณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งเสนอแนะดังนี้

1. การปรับปรุงผลิตภัณฑ์บัตรของธนาคารซึ่งธนาคารควรปรับรูปแบบ นกอายุภัทช์บัตร ATM ให้มีความโดดเด่นและชัดเจนขึ้น
2. การจัดทำแผนการตลาดโดยการลดดอกเบี้ยให้กับลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี และขณะเดียวกันธนาคารควรจัดทำการตลาดที่ต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าใช้บริการ ของธนาคารเพิ่มขึ้น

คุณวิจารณ์ จงภักดี (ผู้ถือหุ้น) เสนอขอให้ทบทวนให้มีรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในการประชุมครั้งต่อไป

ผู้ถือหุ้น ขอสอบถามการที่ธนาคารแปลงหนี้เป็นทุนใน บมจ. สหวิริยาสีลอินดัสตรี

คุณสุกฤษณ์ (ผู้ถือหุ้น) ขอสอบถามประธานฯ ในฐานะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และ คุณรัตนัชชาวล (ผู้ถือหุ้น) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรณีการให้สินเชื่อแก่ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิริธ ที่ใช้ใบหุ้นเป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน

คุณดิเรก คุณวุฒิมิวานิช ขอสอบถามถึงกระบวนการในการให้สินเชื่อของธนาคาร
(ผู้รับมอบฉันทะ)

ประธานฯ

1. คำถามเกี่ยวกับ บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ขอให้คุณนิรุฒ มณีพันธ์ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ตอบ
2. คำถามเกี่ยวกับ บมจ. สหวิริยา สตีล อินดัสตรี ขอให้ผู้บริหารสายงานสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน เป็นผู้ตอบ

ที่ปรึกษากรรมการ
ผู้จัดการใหญ่

ขอเรียนว่า ปัจจุบัน บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการของศาลล้มละลายกลางซึ่งเจ้าหนี้ทุกรายก็ต้องเข้าสู่กระบวนการเช่นเดียวกัน และสำหรับการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ และการรับชำระหนี้ก็ต้องเป็นไปในกระบวนการเดียวกัน

ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้
และบริหารทรัพย์สิน

ขอเรียนว่าการที่ธนาคารแปลงหนี้เป็นหุ้นใน บมจ. สหวิริยา สตีล อินดัสตรี เป็นการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลล้มละลายกลางเห็นชอบแล้ว ซึ่งปัจจุบันเจ้าหนี้รายใหญ่ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันประมาณร้อยละ 90 ซึ่งมุมมองในด้านผลประกอบการของบริษัทฯ ยังคงมีกำไรจากการดำเนินธุรกิจ และสามารถชำระหนี้ได้ตามประมาณการของแผนฟื้นฟูฯ

ประธานฯ

1. ตามนโยบายการให้สินเชื่อของธนาคาร การใช้ใบหุ้นเป็นหลักทรัพย์สินในการค้ำประกันสามารถกระทำได้ แต่ต้องใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การให้สินเชื่อนั้นหลักประกันเป็นองค์ประกอบหนึ่ง แต่เรื่องสำคัญคือความสามารถของลูกหนี้ที่จะหากระแสเงินสดมาชำระหนี้ สำหรับในกรณี บมจ. เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ ขอเรียนว่าบริษัทฯ เป็นลูกค้าของธนาคารมาก่อน และสินเชื่อที่เสียหายก็เป็นสินเชื่อที่ให้ไปในปี 2557 และต้นปี 2558 เป็นหลัก ซึ่งผมได้เข้ามารับตำแหน่งประธานกรรมการบริหารช่วงปลายปี 2558 ทั้งนี้ ในส่วนของธนาคารก็ได้ดำเนินการตามกระบวนการขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารมากที่สุด

2. สำหรับขั้นตอนและกระบวนการให้สินเชื่อเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญมาก เนื่องจากรายได้ส่วนใหญ่ของธนาคารประมาณ ร้อยละ 70 จะมาจากการให้สินเชื่อ ซึ่งในกระบวนการจะเริ่มจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อ และมีทีมงานของสายงานบริหารความเสี่ยงวิเคราะห์รายละเอียดของอุตสาหกรรมและข้อมูลผู้ขอสินเชื่อ ซึ่งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารให้ความสำคัญและส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงสามารถวิเคราะห์และให้ความเห็นได้ทั้งกรณีเห็นด้วยและไม่เห็นด้วย อย่างชัดเจน รวมถึงหาปัจจัยอื่น ๆ มาลดความเสี่ยงควบคู่ไป โดยกระบวนการในการพิจารณาจะเป็นในรูปของคณะกรรมการแต่ละระดับ ตามวงเงินที่ธนาคารกำหนด

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณทุกข้อเสนอแนะและข้อสังเกตของผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารจะรับไปพิจารณา เรื่องใดเห็นว่าเป็นประโยชน์ต่อธนาคารก็จะดำเนินการ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือให้ข้อเสนอแนะอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่น ๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ ผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



ประธานที่ประชุม
(นายไกรฤทธิ อุชุกานนท์ชัย)



เลขานุการที่ประชุม
(นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์)