



ไทยพาณิชย์
SCB



ที่ บก. 5-560087

18 เมษายน 2556

เรื่อง แจ้งการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 บนเว็บไซต์ของธนาคาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่าขณะนี้ธนาคารได้ดำเนินการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190 ซึ่งได้จัดให้มีขึ้นเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556 บนเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.scb.co.th เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ หากท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยหรือมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารภายในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 โดยติดต่อผ่านเลขานุการบริษัทได้ที่ e-mail: company_secretary@scb.co.th หรือโทรศัพท์หมายเลข 0-2544-4222 และ 0-2544-4213

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางศิริบรรจง อุตโยภาส)

เลขานุการบริษัท

งานกรรมการธนาคารและกรรมการบริหาร
สำนักงานบริหารงานกรรมการและผู้ถือหุ้น
โทร. 0-2544-4221-2, 0-2544-4213, 0-2544-4217-8

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 190
วันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2556
ณ หอประชุมมหิศร สำนักงานใหญ่ รัชโยธิน
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายอานันท์ ปันยารชุน นายกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 16 คน ได้แก่

1. นายอานันท์	ปันยารชุน	นายกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
2. นายวิชาติ	สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
3. นายมาริช	สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายชุมพล	ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. ศาสตราจารย์วิจารณ์	พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
6. นายจิรายุ	อิสรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
7. ม.ร.ว. ดิศน์ดดา	ดิศกุล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
8. นายสุเมธ	ตันฐวนิตย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา	สิโรตม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10. นายเอกกมล	ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11. คุณหญิงชฎา	วัฒนศิริธรรม	กรรมการอิสระ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
12. นายโรเบิร์ต รัลล์ฟ	พาร์คส	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
13. นางสาวสุภา	ปิยะจิตติ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
14. ศาสตราจารย์พิเศษทศพร	ศิริสัมพันธ์	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
15. นางกรรณิกา	ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
16. นายบดินทร์	อัศวานิชย์	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย

ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ที่เข้าร่วมประชุม 6 คน ได้แก่

1. นายดีแพก	ชาหรับ	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และโครงการปรับปรุงธนาคาร
2. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
3. นายหยกพร	ตันติเศวตรรัตน์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง
4. นายญวนน์	โกคทรัพย์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคล
5. นายอาทิตย์	นันทวิทยา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
6. นายศรัณย์ท	ชุตินา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

นายสุพจน์

สิทธิ์เสนต์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2826

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนจำนวนรวม 1,703 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,666,815,782 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ครอบคลุมองค์ประชุมตาม ข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 190

เริ่มประชุมเวลา 14:00 น.

ก่อนเข้าสู่การประชุม ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมีนโยบายสนับสนุนการประหยัดพลังงาน โดยธนาคารจะปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศให้สูงขึ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจไม่ได้รับความสะดวกจากการที่ปรับอุณหภูมิสูงขึ้น

ประธานได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ นอกจากนี้ ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

ประธานให้เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาศ) ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระซึ่งจะถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ
- ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ เมื่อประธานสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง (แล้วแต่กรณี) ยกมือเพื่อแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนนและบันทึกคะแนน ทั้งนี้ จะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้น ได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า เห็นด้วยหรือไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ธนาคารจะไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะในวาระนั้น เนื่องจากธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว
- สำหรับการนับผลลงคะแนนตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่
 - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, 3, 5, และ 6 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้นโดยไม่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 4 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 7 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์กลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ให้ลงทะเบียนกลับพร้อมกับส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ยังไม่ได้ใช้ที่หน้าประตูทางออก ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานแจ้งว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารไม่ได้จัดให้มีวาระรับรองรายงานการประชุม ซึ่งเป็นไปตามที่ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 189 เมื่อปี 2555 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 189 ในเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2555 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด

หลังจากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 **รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ**

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปีของคณะกรรมการได้แก่ ผลการดำเนินงานในรอบปี 2555 และข้อมูลสำคัญอื่น ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยประธานเป็นผู้นำเสนอจุดเด่นในรอบปี 2555 กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์) เป็นผู้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานปี 2555 และประธานกรรมการบริหาร (นายวิชิต สุรพงษ์ชัย) เป็นผู้นำเสนอนโยบายการดำเนินงานปี 2556 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. จุดเด่นในรอบปี 2555

ประธานรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ในปี 2555 ธนาคารมีผลประกอบการที่โดดเด่นเป็นประวัติการณ์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยมีกำไรสุทธิถึง 40.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ถึงร้อยละ 28.9 ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าเป็นผลสำเร็จจากการวางยุทธศาสตร์ของธนาคาร และการดำเนินการเพิ่มขีดความสามารถในทุก ๆ ด้านทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคง ภายใต้วิสัยทัศน์การเป็น “ธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก” โดยมีตัวชี้วัดในปัจจุบันที่แสดงให้เห็นทิศทางการบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าว ดังนี้

การเป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือก:

- จำนวนลูกค้าของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากจำนวนประมาณ 5.6 ล้านรายในปี 2547 เป็นประมาณ 13.5 ล้านรายในปี 2555 และจำนวนผลิตภัณฑ์ที่ถูกค้าใช้บริการกับธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 1.56 ผลิตภัณฑ์ต่อลูกค้า เป็น 1.97 ผลิตภัณฑ์ต่อลูกค้า สำหรับช่วงระยะเวลาเดียวกัน

การเป็นธนาคารที่ผู้ถือหุ้นเลือก:

- ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ เป็นระยะเวลา 6 ปี ติดต่อกัน โดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดประมาณ 617 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 55.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554
- ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2551 จากจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น เป็น 4.50 บาทต่อหุ้นในปี 2555 (ตามที่จะพิจารณาอนุมัติในวาระถัดไป)

การเป็นธนาคารที่พนักงานเลือก:

- พนักงานมีความผูกพันกับธนาคารในระดับสูง จากการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคารเป็นรายบุคคลเปรียบเทียบกับผลสำรวจของบริษัทอื่น ๆ ทั่วโลกในเดือนสิงหาคม 2555 พบว่าคะแนนความผูกพันของพนักงานต่อธนาคารอยู่ที่ระดับ 4.70 จากคะแนนเต็ม 5 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับต้น ๆ ของโลก

การเป็นธนาคารที่สังคมเลือก:

ธนาคารยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นเรื่องการพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และการพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม โดยมีโครงการที่ประสบความสำเร็จเป็นรูปธรรม อาทิ

- โครงการพัฒนาเยาวชนโดยการเรียนรู้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาโรงเรียนที่มีศักยภาพให้ก้าวเป็น “ศูนย์การเรียนรู้ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงด้านการศึกษา” โดยจะขยายครบ 84 ศูนย์ในปี 2556 และจะส่งมอบให้กระทรวงศึกษาธิการดำเนินการต่อไป
- โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้ หรือ SCB Challenge เป็นโครงการที่ธนาคารดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 เพื่อสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของเยาวชนไทยในทุกระดับชั้น โดยเป็นเวทีแข่งขันเพื่อส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และการทำงานเป็นทีมโดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับอุดมศึกษาจะเน้นให้นำความรู้ไปทำประโยชน์ให้กับชุมชน ในแต่ละปีมีเยาวชนเข้าร่วมกิจกรรมกว่า 8,000 คน
- โครงการ SCB ชวนกันทำดี เป็นโครงการหลักในการสร้างเครือข่ายจิตอาสาของพนักงานในการทำประโยชน์ให้สังคมและชุมชน บนพื้นฐานความต้องการของชุมชน โดยในปี 2555 มีพนักงานกว่า 5,700 คน ร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อสังคมรวม 58 โครงการ
- โครงการบริจาคโลหิต ปีนี้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา โดยให้การสนับสนุนจัดสร้างรถรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่จำนวน 2 คัน ทำให้สามารถส่งมอบโลหิตให้กับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทยได้ 32 ล้านซีซี ธนาคารไทยพาณิชย์จัดเป็นสถาบันการเงินที่สามารถจัดหาโลหิตบริจาคได้ในปริมาณสูงสุด

- ด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับเครือข่าย เช่น มูลนิธิสืบนาคะเสถียร ในการทำโครงการชุมชนวิถีชีวิตเป็นมิตรกับผืนป่าตะวันตก รวมถึงภาครัฐและเอกชนอื่น เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ด้านการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารได้จัดให้มีที่ปรึกษากายนอกมาดำเนินการทบทวนกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเพิ่มคุณภาพและประสิทธิภาพของกระบวนการประเมินผลงาน และนำผลการประเมินไปปรับปรุงการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร

การที่ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นองค์กรธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ พร้อมกับมีความสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมและยึดมั่นในการปฏิบัติตนเป็น “พลเมืองดี” ของสังคม ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลต่าง ๆ เป็นจำนวนมากกว่า 60 รางวัลในปี

2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2555

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงถึง 617 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ถึงร้อยละ 56 และเป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่สูงสุดในกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 40.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 28.9 จากปี 2554 ส่งผลให้อัตรากำไรต่อหุ้น (Return on Equity) และอัตรากำไรต่อสินทรัพย์ (Return on Assets) ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 19.9 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2555 ของธนาคาร มีดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ: ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,547 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 20
- รายได้: ในปี 2555 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 62 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 23 และธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 41 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 15
- ค่าใช้จ่าย: ในปี 2555 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 41.2 ลดลงจากปี 2554 ซึ่งมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ร้อยละ 42.9
- สินเชื่อต่อคุณภาพ: ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีสินเชื่อต่อคุณภาพเท่ากับ 35.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 ของสินเชื่อรวม ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2554 ซึ่งมีจำนวน 36.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ของสินเชื่อรวม
- เงินกองทุนตามกฎหมาย: ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายรวมทั้งที่ร้อยละ 16.5 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 10.9 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับร้อยละ 5.6 ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้
- ธุรกิจลูกค้าบุคคล: ธนาคารคงความเป็นผู้นำในด้านต่าง ๆ ดังนี้ 1) สินเชื่อเคหะ: ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยโดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 30.5 2) บัตรเครดิต: ธนาคารเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในสามด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 16.1 3) ธุรกิจประกันที่ขาย

ผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance): ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 25.2 4) ธุรกิจกองทุนรวม: ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 21.3 ซึ่งเป็นอันดับสองของธุรกิจกองทุนรวม และ 5) เครือข่ายสาขา: ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีจำนวนสาขา 1,142 สาขา และตู้เอทีเอ็ม จำนวน 8,700 เครื่อง ซึ่งจัดเป็นเครือข่ายที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ

- ธุรกิจขนาดใหญ่: ในปี 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประมาณ 595 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 10 และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศประมาณ 8.3 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2554 ซึ่งประมาณ 8.4 พันล้านบาท เนื่องจากค่าธรรมเนียมจากบริการการเงินเพื่อธุรกิจลดลง
- ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: ในปี 2555 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมประมาณ 299 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 26 และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศประมาณ 3.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 43

3. นโยบายการดำเนินงานปี 2556

ประธานกรรมการบริหารได้รายงานนโยบายการดำเนินงานปี 2556 ว่าธนาคารยังคงยึดมั่นในการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร โดยวิสัยทัศน์ของธนาคารสำคัญต่อการกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจระยะยาว เพื่อดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ชุมชน และสังคม ให้ได้รับความพึงพอใจ ซึ่งธนาคารเชื่อว่าจะจะเป็นปัจจัยที่จะทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยธนาคารมีพันธกิจหลักในการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรที่ดีที่สุดของประเทศ ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์หลักของธนาคารคือการมุ่งเน้นการให้บริการแก่กลุ่มธุรกิจที่สำคัญให้ครบวงจรทางการเงิน อาทิ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเคหะ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บัตรเครดิต และธุรกิจประกันที่ขายผ่านช่องทางธนาคาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีค่านิยมองค์กร ซึ่งเป็นปรัชญาในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถบรรลุวิสัยทัศน์ โดยกำหนดค่านิยมองค์กรใน 4 ด้าน หรือ “ISCB” ได้แก่

- นวัตกรรม นำหน้า (innovation): ธนาคารเน้นในการสร้างนวัตกรรมใหม่ในทุกระดับชั้นตลอดเวลา เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน
- สร้างคุณค่า สู้สังคม (Social Responsibilities): ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตนเป็น “พลเมืองดี” ของสังคม โดยเน้นสร้างประโยชน์สู่สังคม
- ลูกค้า ต้องมาก่อน (Customer Focus): ลูกค้าเป็นหัวใจของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารมีนโยบายปรับปรุงโครงสร้างการบริหารโดยให้มีผู้รับผิดชอบลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อนำเสนอสินค้าและบริการที่ตอบสนองให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า
- สร้างองค์กร คือสร้างคน (Building Employee Capabilities): ธนาคารให้ความสำคัญด้านการบริหารบุคลากร โดยตระหนักว่าความสำเร็จของธนาคารมาจากพนักงานทุกคน

นอกจากนี้ ประธานได้แจ้งข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ประกอบด้วยข้อมูลค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น และรายละเอียดการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2555 ตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2555 และในเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งประธาน ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันชี้แจงและตอบข้อซักถามโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารมีแนวทาง จุดยืน และเงื่อนไขอย่างไรในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับการสร้างเขื่อนไซยะบุรีในสาธารณรัฐประชาชนลาว ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบนิเวศของแม่น้ำโขงและวิถีชีวิตของผู้คนจำนวนมาก รวมถึงมีการต่อต้านจากรัฐบาลของประเทศเวียดนาม กัมพูชา สหรัฐอเมริกา และประเทศกลุ่มสแกนดิเนเวีย ธนาคารมีการพิจารณาสินเชื่อโครงการตามมาตรฐานของ International Finance Corporation (IFC) และหลักการ Equator Principles หรือไม่ และธนาคารมีมาตรการรองรับอย่างไรหากเกิดความเสียหายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมจากโครงการดังกล่าว

ประธานชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์ประกอบธุรกิจด้านการเงิน แม้ธนาคารจะมีนโยบายอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และในการอนุมัติสินเชื่อโครงการจะคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเป็นปัจจัยหนึ่ง แต่ธนาคารไม่มีความรู้และความชำนาญด้านสิ่งแวดล้อมโดยตรง ดังนั้นธนาคารจะพิจารณาและรับฟังข้อมูลต่าง ๆ อย่างรอบด้าน สำหรับการพิจารณาการให้สินเชื่อโครงการเขื่อนไซยะบุรี คณะกรรมการได้ให้ความสนใจ และเอาใจใส่เป็นพิเศษและได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารนำเสนอความคืบหน้าการให้สินเชื่อโครงการนี้ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อสำหรับโครงการดังกล่าวเป็นไปอย่างรอบคอบและละเอียดถี่ถ้วน โดยมีหลักการว่าเป็นการตัดสินใจทางธุรกิจที่ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านรวมถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคารจากประเด็นผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

สำหรับประเด็นผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งมีความเห็นแตกต่างกันนั้น ธนาคารมีความเห็นว่าจะต้องรับฟังความเห็นของรัฐบาลลาวซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรงเป็นสำคัญ ซึ่งที่สุดแล้วรัฐบาลลาวได้ตัดสินใจให้ความยินยอมให้มีการดำเนินโครงการต่อไป นอกจากนี้ ในการพิจารณาของคณะกรรมการแม่น้ำโขง (Mekong River Commission) ก็ไม่ปรากฏว่ารัฐบาลของประเทศที่เกี่ยวข้องรวมถึงเวียดนามและกัมพูชามีความขัดข้องแต่อย่างใด นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับธนาคารที่เป็นผู้ร่วมให้กู้ยืมรายอื่น ๆ ยังได้กำหนดเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อโครงการนี้ไว้อีกหลายประการ อาทิ

- 1) ต้องได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลไทยในการที่การไฟฟ้าฝ่ายผลิตทำสัญญาซื้อขายกระแสไฟฟ้าจากโครงการ
- 2) ไม่มีการคัดค้านจากรัฐบาลของประเทศเวียดนาม และ
- 3) ต้องผ่านการประเมินด้านสิ่งแวดล้อมจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ซึ่งได้เปิดเผยผลการประเมินสู่สาธารณชนแล้ว

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงเพิ่มเติมว่า เขื่อนไซยะบุรี เป็นเขื่อนสำหรับผลิตกระแสไฟฟ้าโดยใช้ความต่างของระดับน้ำ ซึ่งมีได้มีลักษณะเป็นอ่างเก็บน้ำขนาดใหญ่เหมือนเขื่อนภูมิพล ดังนั้น การผลิตกระแสไฟฟ้าจากเขื่อนดังกล่าวจะไม่ทำให้เกิดน้ำท่วมในที่อยู่อาศัยหรือป่าในบริเวณใกล้เคียง นอกจากนี้โรงไฟฟ้าตามโครงการนี้จะขายกระแสไฟฟ้าให้กับประเทศไทยเกือบทั้งหมดซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงทางพลังงานของประเทศไทย และยังเป็นแหล่งพลังงานที่สามารถทดแทนการผลิตกระแสไฟฟ้าจากก๊าซธรรมชาติในอ่าวไทยซึ่งกำลังจะหมดในอีก 15-20 ปีข้างหน้า อีกทั้งยังเป็นพลังงานที่บริสุทธิ์เมื่อเทียบกับการผลิตกระแสไฟฟ้าจากถ่านหิน

ผู้ถือหุ้นเสนอข้อมูลเพิ่มเติมว่า เขื่อนไซยะบุรีจะใช้ความต่างของระดับน้ำผลิตกระแสไฟฟ้า ดังนั้นจะต้องมีช่วงเวลาในการปิดและเปิดประตูเขื่อน ซึ่งจะส่งผลให้น้ำท่วมเหนือเขื่อนประมาณ 50 กิโลเมตรในช่วงเวลาที่ปิดประตูเขื่อน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังมีความเห็นว่าผู้เชี่ยวชาญที่ทำการประเมินสิ่งแวดล้อมในโครงการนี้ไม่ได้ทำการวิจัยตามมาตรฐานสากล การที่รัฐบาลประเทศลาวซึ่งเป็นเจ้าภาพยังคงยืนยันจะสร้างเขื่อน แม้ประชาชนชาวลาวจะไม่เห็นด้วยก็ไม่มีกลไกที่จะทักท้วงหรือคัดค้านได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นมีความคาดหวังว่า หากมีโครงการสร้างเขื่อนตามแนวลุ่มแม่น้ำโขง

จำนวน 11 โครงการมาขอสินเชื่อ ธนาคารไทยพาณิชย์จะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม นอกเหนือจากผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับ

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า กรณีผลกระทบในการสร้างเขื่อนบริเวณลุ่มแม่น้ำโขงเกิดขึ้นมาประมาณ 7-8 ปี มาแล้ว โดยเกิดมาจากการสร้างเขื่อน 16 แห่งของประเทศจีน และจีนก็ยังมีนโยบายสร้างเขื่อนบริเวณลุ่มน้ำโขงต่อไป ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวมีผลกระทบมากกว่าการสร้างเขื่อนไซยะบุรี อย่างไรก็ตาม ไม่มีประเทศหรือองค์กรใดสามารถคัดค้านการสร้างเขื่อนของจีนได้ ในทำนองเดียวกัน หากการสร้างเขื่อนอื่น ๆ บริเวณลุ่มแม่น้ำโขงได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล และโครงการผ่านการประเมินด้านผลกระทบโดยผู้เชี่ยวชาญแล้ว ธนาคารก็ไม่สามารถยับยั้งการสร้างเขื่อนได้ และแม้ว่าธนาคารจะไม่อนุมัติสินเชื่อให้โครงการดังกล่าว ก็เชื่อว่าจะมีธนาคารต่างชาติอนุมัติสินเชื่อให้โครงการดังกล่าว นอกจากนี้ การดำเนินการใด ๆ ย่อมจะมีบางกลุ่มที่ได้รับประโยชน์และบางกลุ่มที่ได้รับผลกระทบ ดังนั้น ธนาคารจึงต้องพิจารณาเรื่องผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมควบคู่กับเรื่องประโยชน์ของสังคมโดยรวมด้วย

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารมีนโยบายการประเมินความเสี่ยงและความสามารถในการรองรับความเสี่ยง ในกรณีการให้สินเชื่อแก่บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อกิจการโรงถลุงเหล็กในประเทศไทยอย่างไร

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) (SSI) ซึ่งเป็นบริษัทที่ผลิตเหล็กขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศไทยเห็นการเติบโตของอุปสงค์เหล็กซึ่งขยายตัวตามการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ จึงต้องการจัดหาวัตถุดิบเหล็กเพื่อรองรับแนวโน้มดังกล่าว ซึ่งในช่วงที่ SSI เข้าซื้อกิจการถลุงเหล็กในประเทศไทย ราคาตลาดของเหล็กอยู่ในระดับที่ดี ดังนั้น เพื่อเป็นการสนับสนุนธุรกิจของประเทศในการจัดหาวัตถุดิบเพื่อรองรับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกรุงไทยจึงร่วมกันให้สินเชื่อแก่โครงการของ SSI ซึ่งต่อมา SSI และกิจการถลุงเหล็กดังกล่าว ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการเงินโลก โดยราคาตลาดของสินค้าโภคภัณฑ์ซึ่งรวมถึงราคาเหล็กลดลง ทำให้ SSI และกิจการที่อังกฤษ ประสบปัญหากระแสเงินสด อย่างไรก็ตาม ราคาตลาดของเหล็กจะขึ้นและลงตามวงจรธุรกิจ (Business Cycle) ซึ่งมีระยะเวลาของการปรับตัวขึ้นและลงของราคาประมาณ 5-7 ปี และปัจจุบันราคาตลาดของเหล็กเริ่มปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สำหรับการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อในกรณีนี้ ธนาคารมีกลไกที่สามารถบริหารและจัดการความเสี่ยงดังกล่าวได้ โดยธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและการตั้งสำรองที่พอเพียงกับการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมในอีก 2 ประเด็นดังนี้

(1) การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารจะพิจารณาความเสี่ยงเป็นหลัก โดยความเสี่ยงจะต้องอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ในกรณีการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ SSI ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่า SSI มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมเหล็กมากกว่า 40-50 ปี และผู้บริหารยังมีความเข้าใจด้านธุรกิจเป็นอย่างดี โดยธนาคารได้เข้าไปตรวจสอบก่อนที่ธนาคารจะอนุมัติสินเชื่อ และยังให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและได้ให้คำแนะนำเพื่อแก้ไขปัญหาระหว่างการเข้าซื้อกิจการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารได้อนุมัติเงินให้สินเชื่อแก่ SSI ซึ่งเป็นบริษัทแม่และมีฐานะการเงินที่ดีกว่ากิจการถลุงเหล็กที่ SSI ได้เข้าซื้อ อีกทั้ง SSI ได้ดำเนินการเพิ่มทุนโดยระดมทุนจากผู้ถือหุ้นเดิม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ Strategic Partner ประกอบกับราคาตลาดของเหล็กซึ่งปรับตัวดีขึ้นทำให้ปัญหาด้านความสามารถในการชำระหนี้ของ SSI ได้คลี่คลายลง

(2) คณะกรรมการ และฝ่ายบริหารของธนาคารมีการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการจะกำหนดนโยบายและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมถึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ทั้งด้านวงเงินให้สินเชื่อ ระดับความเสี่ยง และผลกระทบด้านชื่อเสียงอย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายบริหารต้องนำเรื่องสินเชื่อขนาดใหญ่เสนอให้คณะกรรมการพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน โดยคณะกรรมการจะดูแลกรณีดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อทบทวนและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานสำหรับฝ่ายบริหาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเพื่อดูแลผลประโยชน์ให้แก่ผู้ถือหุ้น และลูกค้า นอกเหนือจากผลประโยชน์ของธนาคาร

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากฟองสบู่ภาคอสังหาริมทรัพย์ และมีมาตรการรองรับความเสี่ยงดังกล่าวอย่างไร และธนาคารมีกลยุทธ์ด้านการแข่งขันจากการที่ประเทศในกลุ่มอาเซียนมีแผนเข้าสู่กิจการธนาคารไทย ซึ่งเป็นผลมาจากการเปิด AEC อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อไทยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องกัน 2-3 ปี เนื่องจากเงินให้สินเชื่อของประเทศอื่นในกลุ่มอาเซียนเติบโตเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 10 ติดต่อกันมาหลายปี ในขณะที่ประเทศไทยเพิ่งอยู่ในระยะเริ่มต้นของการเติบโตของสินเชื่อ สำหรับธุรกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะเปลี่ยนจากการเช่าบ้านมาเป็นซื้อคอนโดมิเนียมแทน ซึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ ธนาคารได้ปรับกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามหนี้ให้มีความเข้มงวดเพิ่มขึ้นโดยในการอนุมัติสินเชื่อ กำหนดให้วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเพื่อให้ธนาคารรู้จักลูกค้าเป็นอย่างดี และมีกระบวนการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งการดำเนินการตามกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและการติดตามหนี้ที่เข้มงวดส่งผลให้อัตรารายได้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารลดลง

4. ผู้ถือหุ้นแนะนำให้ธนาคารพิจารณานำระบบบัตรคิวกลับมาใช้ในการให้บริการที่สาขาของธนาคาร รวมถึงบริการน้ำและเก้าอี้ในระหว่างรอที่จะรับบริการ

ประธานรับทราบและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม	ปี 2555	ปี 2554	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) เพิ่มขึ้น (ลดลง)
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)	40,220	36,273	10.9
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	11.83	10.67	10.9
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	64.02	54.68	17.1

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,750,279,935 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
และงดออกเสียง	จำนวน	4,449,900 เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 38,879 ล้านบาท (กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารตามงบการเงินรวมเท่ากับ 40,220 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 (1)

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราประมาณร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว สำหรับในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดที่สามารถเปรียบเทียบได้กับปี 2555 ดังนี้

	ปี 2555 (ปีที่เสนอ)	ปี 2554	ปี 2553
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	40,220	36,273	24,206
เงินปันผลประจำปีสำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	4.50	3.50	3.00
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	15,296	11,897	10,198
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม)	38.0	38.3	42.1

หมายเหตุ 1. เงินปันผลปี 2555 จ่ายจากกำไรสะสม

2. อัตราจ่ายเงินปันผลปี 2554 คำนวณจากเงินปันผลจ่ายโดยเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมที่ไม่รวมกำไรพิเศษ

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,296 ล้านบาท โดยจ่ายจากกำไรสะสม

เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญไปแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 3,399 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลส่วนที่ธนาคารจะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 3.50 บาท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 19 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2556 โดยต้องขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

โดยการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวข้างต้น (เพิ่มขึ้น 1.00 บาทต่อหุ้นจากอัตราการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2554 ซึ่งเท่ากับจำนวน 3.50 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 15,296 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.0 ของกำไรสุทธิประจำปี 2555 ตามงบการเงินรวม เป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

นอกจากนี้ เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารแล้ว ธนาคารจึงมิได้จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2555 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,747,017,035	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.88
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,260,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.12
งดออกเสียง	จำนวน	4,449,900	เสียง		

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาเรื่องค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 เพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายชุมพล ณ ลำเลียง) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันคือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน (100,000 บาทต่อเดือนต่อคน) และนายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี (150,000 บาทต่อเดือน) โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556:

2.1 คณะกรรมการบริหาร: ไม่ได้รับค่าตอบแทน เนื่องจากกรรมการบริหารชุดปัจจุบันทุกคนเป็นผู้บริหารของธนาคาร

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันดังนี้

2.3.1 ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 75,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 50,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.3.2 ค่าเบี้ยประชุม: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม

- ประธานกรรมการ 15,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ 10,000 บาทต่อครั้งต่อคน

2.3 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันดังนี้

2.3.1 ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 45,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 30,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.3.2 ค่าเบี้ยประชุม: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม

- ประธานกรรมการ 15,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ 10,000 บาทต่อครั้งต่อคน

2.4 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันดังนี้

2.4.1 ค่าตอบแทนรายเดือน:

- ประธานกรรมการ 45,000 บาทต่อเดือน
- กรรมการ 30,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.4.2 ค่าเบี้ยประชุม: กำหนดจ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่มาประชุม

- ประธานกรรมการ 15,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการ 10,000 บาทต่อครั้งต่อคน

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555: เสนอจ่ายในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 โดยให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลที่เหมาะสมโดยไม่เกินอัตราที่กำหนด และให้กรรมการนำไปจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ดังกล่าว เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสมสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,694,579,606 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.82
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	55,485,891 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.02
งดออกเสียง	จำนวน	4,454,400 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16
และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	116,127 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงวาระนี้จะขอเสนอเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลที่เดียวพร้อมกันทุกคน เมื่อเสนอครบแล้วให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กาบัตรลงคะแนน ซึ่งเจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรและทำการบันทึกการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็น ผู้พิจารณาสรรหากรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และประธานขอให้กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม แทนประธานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมคราวนี้

คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่

- 1) นายสุเมธ ตันจวนิติก์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
- 2) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
- 3) ศาสตราจารย์พิเศษทศพร ศิริสัมพันธ์ กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
- 4) นายอนันท์ บันยารชุน นายกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
- 5) ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
- 6) นายชุมพล ณ ลำเลียง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาให้พิจารณา
2. การสอบถามความสมัครใจของกรรมการอิสระที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ และการสอบถามความจำนงของผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพื่อเสนอชื่อกรรมการตัวแทนตามตำแหน่งกรรมการตัวแทนที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ
3. ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ
4. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาและกลั่นกรองก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้พิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนการให้ความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ 1) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ 2) นายอานันท์ ปันยารชุน (กรรมการอิสระ) 3) ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช (กรรมการอิสระ) และ 4) นายชุมพล ณ ลำเลียง (กรรมการอิสระ) และเห็นควรเลือกตั้งนายประสิทธิ์ เชื้อพานิช เป็นกรรมการอิสระของธนาคารแทนนายสุเมธ ตันจุมนิตย์ และเลือกตั้งพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว เป็นกรรมการธนาคารแทนศาสตราจารย์พิเศษทศพร ศิริสัมพันธ์ เนื่องจากกรรมการเดิมทั้ง 4 คน รวมทั้งนายประสิทธิ์ เชื้อพานิช และพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร นอกจากนี้ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณา) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2556 จำนวน 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ 1) นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ 2) นายอานันท์ ปันยารชุน (กรรมการอิสระ) 3) ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช (กรรมการอิสระ) และ 4) นายชุมพล ณ ลำเลียง (กรรมการอิสระ) และเห็นควรเลือกตั้งนายประสิทธิ์ เชื้อพานิช เป็นกรรมการอิสระของธนาคารแทนนายสุเมธ ตันจุมนิตย์ และเลือกตั้งพลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว เป็นกรรมการธนาคารแทน ศาสตราจารย์พิเศษทศพร ศิริสัมพันธ์

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และประธานได้ชี้แจงโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า กรณีผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ ซึ่งได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารมีประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถด้านใดที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถตรงกับคุณสมบัติการเป็นตัวแทนของกระทรวงการคลังอย่างไร

ประธานชี้แจงว่า ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์หรือกระทรวงการคลัง ในนาม กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง มีสิทธิเสนอบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามที่เห็นสมควร โดยที่ผ่านมา กระทรวงการคลังจะเสนอข้าราชการกระทรวงการคลัง ต่อมาระยะหลังกระทรวงการคลังได้เสนอคนนอก 1 คนเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีสิทธิคัดค้านหรือสนับสนุนผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจากสำนักงานทรัพย์สิน ส่วนพระมหากษัตริย์หรือกระทรวงการคลังในนามกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่า โดยคณะกรรมการ มีหน้าที่เพียงตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแต่ละคนดังนี้

- นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ที่ประชุมได้เลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,749,115,456 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	545,637 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	จำนวน	5,002,324 เสียง		
- นายอนันท์ บันยารชุน (กรรมการอิสระ) ที่ประชุมได้เลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร อีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,733,102,919 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.77
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,225,098 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.23
งดออกเสียง	จำนวน	15,335,400 เสียง		
- ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช (กรรมการอิสระ) ที่ประชุมได้เลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,744,933,319 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.83
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	4,733,898 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.17
งดออกเสียง	จำนวน	4,996,200 เสียง		
- นายชุมพล ณ ลำเลียง (กรรมการอิสระ) ที่ประชุมได้เลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร อีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,714,247,525 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.69
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	35,965,992 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.31
งดออกเสียง	จำนวน	4,449,900 เสียง		

5. นายประสัณห์ เชื้อพานิช (กรรมการอิสระ) ที่ประชุมได้เลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนนายสุเมธ ตันธูวณิชย์ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	2,749,262,319	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.99
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	404,898	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
งดออกเสียง	จำนวน	4,996,200	เสียง		
6. พลตำรวจเอกอดุลย์ แสงสิงแก้ว ที่ประชุมได้เลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนศาสตราจารย์พิเศษทศพร ศิริสัมพันธ์ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้					
เห็นด้วย	จำนวน	2,745,809,340	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.86
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	3,826,914	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.14
งดออกเสียง	จำนวน	5,027,163	เสียง		

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายมาวิษ สมารัมภ์) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือนายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือนางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2556 โดยผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 รายสำหรับรอบปีบัญชี 2556 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของสาขาและบริษัทย่อยของธนาคารทั้งหมด ยกเว้นสำนักงานผู้แทน Yangkang แห่งสหภาพเมียนมาร์ของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่สำนักงานผู้แทนดังกล่าวตั้งอยู่

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2556 เป็นจำนวนเงิน 14.31 ล้านบาท และรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2556 ในเบื้องต้นของบริษัทย่อยจำนวน 10.35 ล้านบาท โดยรวมแล้ว จำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2556 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 24.66 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2556 จำนวน 6.04 ล้านบาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่เสนอดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ซึ่งประธานตรวจสอบได้ชี้แจงโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้นแนะนำว่าธนาคารควรเปลี่ยนผู้สอบบัญชีทุก ๆ 3 ปี เพื่อให้ธนาคารได้รับมุมมองที่แตกต่างกันไปจากผู้สอบบัญชี อีกทั้งอาจพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีที่มีขนาดกิจการเล็กลง และไม่มีชื่อเสียงมากนัก เพื่อให้ผู้สอบบัญชีอื่นมีโอกาสได้เรียนรู้ ศึกษางาน อันจะเป็นการสร้างบุคลากรให้แก่ประเทศ

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีทุก 3-5 ปี ในปีนี้ ธนาคารพิจารณาผู้สอบบัญชีขนาดใหญ่ 4 แห่ง และได้เลือกบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับการเลือกผู้สอบบัญชีที่มีกิจการขนาดเล็กมาเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารอาจไม่สามารถทำได้ เนื่องจากผู้สอบบัญชีที่มีกิจการขนาดเล็กไม่สามารถให้บริการครอบคลุมงานสอบบัญชีของธนาคารซึ่งมีขนาดใหญ่และมีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องได้

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2556 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,744,640,730 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.84
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	4,321,899 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16
งดออกเสียง	จำนวน	4,452,900 เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2555

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2555

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2542 ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังสามารถยื่นคำขอแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดเช่นเดิมต่อไป ซึ่งในรอบปี 2555 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 459,660 หุ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์ โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	70,000,000,000 บาท	(เจ็ดหมื่นล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	7,000,000,000 หุ้น	(เจ็ดพันล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	3,415,491,642 หุ้น	(สามพันสี่ร้อยสิบล้านห้าแสนเก้าหมื่นหนึ่งพันหกร้อยสี่สิบสองหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	3,584,508,358 หุ้น	(สามพันห้าร้อยแปดสิบล้านห้าแสนแปดพันสามร้อยห้าสิบบแปดหุ้น)”

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2555 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,747,537,271 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.79
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	จำนวน	5,877,600 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.21

และประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็น ซึ่งประธาน ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันชี้แจง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นแนะนำให้ธนาคารบรรจุรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อนในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยควรบันทึกรายงานการประชุมอย่างละเอียด และควรจัดให้มีแบบสอบถามประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานชี้แจงว่า การบันทึกรายงานการประชุม ขึ้นอยู่กับวิธีการการบันทึกรายงานการประชุมของแต่ละบริษัท และไม่มีมาตรฐานที่ชัดเจนสำหรับการบันทึกรายงานการประชุม ทั้งนี้ การบันทึกรายงานการประชุมอย่างละเอียดของผู้ถือหุ้นทุกคนที่แสดงความคิดเห็นหรือซักถามจะทำให้การจัดทำรายงานการประชุมยืดยาว ซึ่งอาจมีข้อโต้แย้งต่าง ๆ ได้ ดังนั้น ธนาคารจึงบันทึกรายงานการประชุมโดยสรุป

สำหรับประเด็นการไม่บรรจุวาระการรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งก่อนไว้ในระเบียบวาระการประชุมนั้นเป็นไปตามที่ประธานได้เคยแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบแล้วในปีที่ผ่านมาแล้ว เนื่องจากไม่มีข้อกฎหมายใดกำหนดให้ธนาคารต้องมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งก่อนหน้า โดยธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงาน

การประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุม และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด นอกจากนี้ ประชานได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทแจ้งข้อมูลการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของธนาคารไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไปด้วย

สำหรับการสอบถามเพื่อประเมินคุณภาพการจัดประชุม ธนาคารขอรับไว้พิจารณา

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารมีภาระต้องส่งเงินเข้าธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อชำระหนี้ของกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจากวิกฤตการเงิน (กองทุนฟื้นฟู) และเพื่อเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองกลางระหว่างธนาคาร ใช่หรือไม่

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารต้องส่งเงินเข้ากองทุนฟื้นฟู เพื่อเป็นการคุ้มครองเงินฝากแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงิน ซึ่งไม่ได้เกี่ยวข้องกับการชดเชยความเสียหายในอดีต โดยจำนวนเงินที่ส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูเป็นสัดส่วนขึ้นอยู่กับปริมาณเงินฝากของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าข้อเท็จจริงว่าธนาคารมีนโยบายอนุมัติเงินให้สินเชื่อในช่วงอุทกภัยแก่ผู้ขอสินเชื่อรายใหญ่มากกว่าลูกค้ารายย่อยใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารได้รับวงเงินในการให้สินเชื่อในช่วงอุทกภัยดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อบรรเทาให้ลูกค้าธนาคารสามารถปรับตัวและผ่านพ้นวิกฤตจากอุทกภัยได้ โดยธนาคารได้พิจารณาจัดสรรสินเชื่อดังกล่าวตามความเหมาะสม และมีได้นำหลักเกณฑ์เรื่องขนาดความเป็นรายใหญ่ หรือรายย่อยของผู้กู้มาพิจารณาแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวมีวงเงินที่ได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทยจำกัด และการอนุมัติสินเชื่อจะดำเนินการจากส่วนกลางเท่านั้น ดังนั้น ผู้ขอสินเชื่อบางรายที่ไม่ได้รับสินเชื่ออาจมีสาเหตุมาจากจำนวนเงินที่ขอสินเชื่อทั้งหมดสูงมากกว่าวงเงินที่ธนาคารได้รับการจัดสรรมา

4. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีกำไรสะสมที่เสียภาษีนิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30, 23 และ 20 จำนวนเท่าไร

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี (นายเกรียง วงศ์หนองเตย) ชี้แจงว่า ธนาคารมีกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 เกินกว่า 100,000 ล้านบาท

5. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เงินให้สินเชื่อของไทยจะเติบโตต่อเนื่องอีกประมาณกี่ปี

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศอัตราเติบโตของเงินให้สินเชื่อทั้งตลาดในปี 2555 เติบโตในระดับร้อยละ 14 และธนาคารมีอัตราเติบโตของเงินให้สินเชื่อประมาณร้อยละ 20 สองปีติดต่อกัน ซึ่งมีสาเหตุจากการเติบโตของสินเชื่อของตลาดอยู่ในระดับสูงจากภาวะเศรษฐกิจของไทยปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่อง และการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในระดับดังกล่าวจะต่อเนื่องในอนาคตหรือไม่จะขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจไทย ซึ่งในปีนี้อาจจะยังคงเติบโตในระดับที่ดีจากการลงทุนของภาครัฐ

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีกระบวนการในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมและรอบคอบ โดยจะพิจารณาอัตราผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีความเสี่ยงที่สามารถบริหารได้ รวมถึงประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดธนาคารมีอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงในขณะที่ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มขึ้นในงบการเงินเพิ่มขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการรองรับสถานการณ์ในช่วงเศรษฐกิจประเทศไม่ดี

7. ผู้ถือหุ้นให้คำแนะนำว่าธนาคารควรแสดงวิธีการนับผลคะแนนในจอภาพ และควรมีวิธีจัดการของว่างสำหรับผู้ถือหุ้นให้เพียงพอ

ประธานขอให้ฝ่ายบริหารรับไปพิจารณา

8. ผู้ถือหุ้นให้คำแนะนำว่าธนาคารควรประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่าง ๆ ของธนาคารให้กับอดีตพนักงานที่เกษียณอายุแล้ว และขอให้บริษัทในเครือ (เช่น บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด) จัดสัมมนาเพื่อให้ความรู้ด้านการลงทุนแก่นักลงทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบ และชี้แจงว่า ธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่ดูแลพนักงานกลุ่มที่เกษียณอายุอยู่แล้ว นอกจากนี้ ผู้สนใจสามารถติดตามข่าวสารจากเว็บไซต์ของธนาคารได้ สำหรับเรื่องการจัดสัมมนาให้ความรู้ด้านการลงทุนได้มีการจัดอยู่แล้วเป็นประจำ ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการในเรื่องดังกล่าวตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการจะขอรับไว้พิจารณาต่อไป และเสนอขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

นายกกรรมการ

(นายอนันต์ ปันยารชุน)

เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุตโยภาศ)