

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 192

วันพฤหัสบดีที่ 2 เมษายน 2558

ณ หอประชุมมหิศร สำนักงานใหญ่ รัชโยธิน

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายอานันท์ บันยารชุน นายกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 15 คน ได้แก่

1. นายอานันท์	บันยารชุน	นายกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม
2. นายวิฑิต	สุรพงษ์ชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม
3. นายมาริษ	สมารัมภ์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายชุมพล	ณ ลำเลียง	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. ศาสตราจารย์วิจารณ์	พานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม
6. นายจิรายุ	อิศรางกูร ณ อยุธยา	กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม
7. ม.ร.ว. ดิศน์ดาดา	ดิศกุล	กรรมการ และกรรมการกิจการเพื่อสังคม
8. รองศาสตราจารย์กุลภักทรา	สิโรตม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายเอกกมล	ศิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10. นายประสัณฑ์	เชื้อพานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11. คุณหญิงชฎา	วัฒนศิริธรรม	กรรมการอิสระ กรรมการกิจการเพื่อสังคม และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
12. นายอภิศักดิ์	ตันติวรวงศ์	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
13. นายวีระวงศ์	จิตต์มีตรภาพ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
14. นายกุลิศ	สมบัติศิริ	กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
15. นางกรรณิกา	ชลิตอาภรณ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจการเพื่อสังคม

ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ที่เข้าร่วมประชุม 6 คน ได้แก่

1. นายอาทิตย์	นันทวิทยา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
2. นายณูนันท์	โกคทรัพย์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ
3. นายดีแพก	ชาหรับ	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และโครงการปรับปรุงธนาคาร
4. นายหยกพร	ตันติเศวตรรัตน์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง
5. นายศรัณย์พร	ชุตินา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ
6. นางวัลลยา	แก้วรุ่งเรือง	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่

นายวินิจ

ศิลามงคล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3378

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 2,467 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,779,691,970 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 81.77 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ครอบคลุมองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 192

เริ่มประชุมเวลา 10:00 น.

ประธานได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ นอกจากนี้ ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทเบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

ประธานให้เลขานุการบริษัท (นางศิริบรรจง อุทโยภาศ) ซึ่งแจ้งวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระซึ่งจะถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุม สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งในเสียงเสมอ
- ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ เมื่อประธานสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือเพื่อแสดงตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนนและบันทึกคะแนน ทั้งนี้ จะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัว หรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้น ได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า เห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ธนาคารจะไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะในวาระนั้น เนื่องจากธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว
- สำหรับการนับผลลงคะแนนตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้แก่
 1. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 2, 3, 5, และ 6 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้นโดยไม่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
 2. วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 4 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

M/L

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 7, 8 และ 9 ซึ่งธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

ทั้งนี้ จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบอำนาจบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานแจ้งว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารไม่ได้จัดให้มีวาระรับรองรายงานการประชุม ซึ่งเป็นไปตามที่ได้ปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2556 ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 191 ในเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 17 เมษายน 2557 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด

หลังจากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธาน ประธานกรรมการบริหาร (นายวิชิต สุรพงษ์ชัย) และ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์) ได้ร่วมกันรายงานให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการได้แก่ผลการดำเนินงานในรอบปี 2557 และข้อมูลสำคัญอื่น ตลอดจนนโยบายการดำเนินงานปี 2558 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. จุดเด่นในรอบปี 2557

ประธานรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ถึงแม้สภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 จะไม่เอื้ออำนวย แต่ธนาคารยังสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและสร้างกำไรสุทธิที่สูงสุดต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 53,300 ล้านบาท สูงที่สุดเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินไทย และมีมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) สูงที่สุดเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะการเติบโตทางธุรกิจ แต่คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีหลักการการดำเนินงานตามกรอบของมาตรฐานทางจริยธรรม ยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง เพื่อนำไปสู่วิสัยทัศน์การเป็น "ธนาคารที่ถูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก"

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ที่สำคัญ ได้แก่

- การกำหนดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระซึ่งกำหนดว่ากรรมการอิสระสามารถได้รับการเสนอชื่อและได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน
- การอนุมัตินโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ โดยที่ธนาคารได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตแล้ว และกำลังดำเนินการเพื่อขยายผลไปยังคู่ค้าของธนาคาร

- การดูแลเรื่องการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร สืบเนื่องจากการที่นางกรรณิภา ชลิตอาภรณ์ จะครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง 2 คนเพื่อทดแทน โดยนายอาทิตย์ นันทวิทยา รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และรองประธานกรรมการบริหาร และนายณัฐ โภคทรัพย์ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคลและกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558

ด้านการดูแลและเพิ่มคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

- จำนวนลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในรอบ 10 ปี ที่ผ่านมาจำนวนลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นถึง 2.6 เท่า จาก 6 ล้านรายในปี 2547 เป็นเกือบ 15 ล้านรายในปี 2557 และจำนวนผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าใช้บริการเพิ่มจากรายละ 1.56 ผลิตภัณฑ์ เป็น 1.97 ผลิตภัณฑ์ ในช่วงเวลาเดียวกัน แสดงให้เห็นถึงความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร
- พนักงานมีความผูกพันกับธนาคารในระดับสูง ผลคะแนนล่าสุดในการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคาร โดย IBM Smarter Workforce (Kenexa) เปรียบเทียบกับผลสำรวจของบริษัทอื่น ๆ ทั่วโลก ในเดือนกันยายน 2557 พบว่า คะแนนความผูกพันของพนักงานต่อธนาคาร เท่ากับ 4.60 จากคะแนนเต็ม 5 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับต้น ๆ ของโลก ซึ่งให้เห็นว่า ธนาคารเป็นที่ทำงานที่พนักงานพึงพอใจ เนื่องมาจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากร และส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าและความมั่นคงในสายอาชีพ ประกอบกับการมีระบบการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม ทำให้ธนาคารสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมกับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพ
- ธนาคารยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล ดำเนินกิจกรรมด้านสังคม มุ่งใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ (1) การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ (2) การสร้างเครือข่ายจิตอาสา (3) การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อม
- โครงการเด่นด้านการพัฒนาเยาวชนในปี 2557 คือ โครงการ "พลังพลเมืองเยาวชนสงขลา" โดยมีเป้าหมายเพื่อพัฒนาเยาวชนให้มีสำนึกของความเป็นพลเมืองดี รักบ้านเกิด มีทักษะชีวิตและทักษะการทำงาน รวมถึงการเข้าร่วมแก้ไขปัญหากับชุมชน โครงการนี้มีเยาวชนแกนนำเข้าร่วม 240 คน เกิดผลเป็นโครงการระดับชุมชนโดยเยาวชนรวม 46 โครงการ ซึ่งโครงการนี้จะป็นต้นแบบขยายผลต่อไปอีก 3 จังหวัด
- ด้านการสร้างเครือข่ายจิตอาสา ในช่วงปี 2556 – 2557 มีพนักงานธนาคาร 4,000 คน เข้าร่วมทำประโยชน์กับโรงเรียนเครือข่าย 94 แห่ง ใน 3 เรื่องหลัก ได้แก่ การปรับปรุงปัจจัยพื้นฐานในเรื่องน้ำดื่ม สภาพแวดล้อมและสุขอนามัย การปรับปรุงห้องสมุดและห้องคอมพิวเตอร์ และในปี 2557 ได้ต่อยอดให้พนักงานจิตอาสาสอนความรู้ทางการเงินในรูปแบบกิจกรรมที่เข้าใจง่าย ทั้งนี้ ธนาคารจะขยายผลให้ครบทั้ง 3 ระดับกับโรงเรียนเครือข่ายต่อไป

- ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต เนื่องในโอกาสที่สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทรงเจริญพระชนมายุ 60 พรรษาในปี 2558 นี้ ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ ธนาคารจึงร่วมสืบสานพระราชกรณียกิจด้านการสาธารณสุขและการกุศล ได้แก่ (1) จัดสร้างรถรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ 6 คันให้แก่สภาภาษาชาติไทย เพื่อวิ่งรับบริจาคโลหิตในต่างจังหวัด (2) สนับสนุนการให้ความช่วยเหลือผู้ป่วยด้อยโอกาสร่วมกับศิริราชมูลนิธิ (3) สนับสนุนการสร้างศูนย์รักษาพยาบาลรวมโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา (4) สนับสนุนเรื่องการพัฒนาอาชีพผ่านมูลนิธิสายใจไทย

โดยรวมแล้ว ปี 2557 เป็นอีกหนึ่งปีแห่งความสำเร็จ โดยธนาคารได้รับรางวัลระดับประเทศและระดับโลกมากกว่า 70 รางวัล ถือเป็นความภาคภูมิใจของธนาคาร ในนามของคณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคมที่ให้ความสนับสนุนธนาคารเป็นอย่างดี

สำหรับปี 2558 แม้ธนาคารจะเริ่มต้นปีนี้ด้วยเหตุการณ์เพลิงไหม้ที่บริเวณชั้น 10 โซน A อาคารสำนักงานใหญ่ในช่วงต้นเดือนกุมภาพันธ์ ทำให้ต้องปิดทำการอาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารเป็นระยะเวลาประมาณ 1 เดือน แต่ธนาคารยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามปกติ ด้วยการบริหารจัดการและความร่วมมือร่วมใจของพนักงานทุกฝ่าย จนสามารถกลับเข้าทำงานในอาคารที่ถูกเพลิงไหม้ได้แล้วในช่วงต้นเดือนมีนาคมที่ผ่านมา ทั้งนี้ คาดว่าความเสียหายจากเพลิงไหม้จากการประเมินเบื้องต้น ประมาณ 500 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ทำประกันอัคคีภัยไว้ด้วย

ธนาคารได้ใช้เหตุการณ์นี้ให้เป็นโอกาส โดยปรับปรุงระบบการบริหารและรักษาความปลอดภัยของอาคาร (Security และ Safety) ในทุก ๆ ด้าน ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาให้มีมาตรฐานและประสิทธิภาพความปลอดภัยสูงสุด โดยให้ผู้เชี่ยวชาญระดับโลกให้คำปรึกษาและพัฒนาระบบให้แก่ธนาคาร ทั้งระบบป้องกันไฟไหม้ ระบบความปลอดภัยเข้าออกอาคาร คุณภาพอากาศในอาคาร ตลอดจนการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ควบคุมอาคารและเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย เพื่อให้มีการแก้ไขปัญหาและระงับเหตุเพลิงไหม้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากเหตุการณ์เพลิงไหม้แล้ว ยังมีเหตุการณ์เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) ซึ่งมีข่าวที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่มีต่อธนาคาร ในเรื่องนี้ธนาคารได้ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมที่ธนาคารพึงมีต่อผู้ฝากทรัพย์ จึงได้ตกลงร่วมกันกับ สจล. ในการจ่ายเงินช่วยเหลือเพื่อชดเชยความเสียหายให้แก่ สจล. ไปก่อน เป็นเงินจำนวน 1,500 ล้านบาท ซึ่งไม่ใช่การจ่ายเงินเพื่อปกป้องหรือยุติการเอาผิดกับผู้ทุจริต โดยธนาคารจะเข้าเป็นโจทก์ร่วมในคดีและดำเนินการตามกฎหมายต่อไป เพื่อให้มีการลงโทษผู้ทุจริตจนถึงที่สุดและจะได้ติดตามยึดทรัพย์จากผู้กระทำ ความผิดเพื่อชดเชยแก่ธนาคารต่อไปด้วย

ทั้งนี้ธนาคารได้นำบทเรียนจากเหตุการณ์ดังกล่าวมาปรับปรุงแก้ไขระบบและวิธีปฏิบัติงานของธนาคารในทุกด้าน เช่น กำหนดให้มีการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เข้มงวดมากขึ้น นำระบบ IT เข้าช่วยในการตรวจสอบเพื่อรายงานการทำธุรกรรมที่ผิดปกติและปิดกั้นการเข้าถึงระบบที่อาจเป็นช่องทางให้เกิดการทุจริตเป็นต้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุทุจริตเช่นนี้อีก นอกจากนี้แล้ว คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบกรณีทุจริตบัญชีเงินฝาก สจล. ในระดับคณะกรรมการธนาคารขึ้นเป็นการเฉพาะ โดยมอบหมายให้นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช กรรมการอิสระ ซึ่งมี

ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญด้านบัญชีและการตรวจสอบมากกว่า 30 ปี เป็นประธานคณะกรรมการ และมี นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ กรรมการอิสระอีกท่านหนึ่งซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ด้านกฎหมายเป็นที่ยอมรับในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นกรรมการร่วม และให้นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มงานกฎหมาย ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องใดๆ กับกรณีที่เกิดขึ้น และเดิมได้รับมอบหมายให้เป็นหัวหน้าคณะทำงานของธนาคารเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงซึ่งได้ข้อมูลและหลักฐานในระดับหนึ่งมาแล้วนั้นเข้าร่วมเป็นกรรมการตรวจสอบในชุดนี้ด้วย โดยคณะกรรมการชุดนี้มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร เพื่อความโปร่งใสในการตรวจสอบข้อเท็จจริงของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างละเอียดเพิ่มเติมจากข้อมูลและหลักฐานที่คณะทำงานของธนาคารได้ตรวจสอบมาแล้ว เพื่อจะได้ทราบข้อบกพร่องที่เป็นช่องทางให้เกิดการทุจริต และเสนอมาตรการในการปรับปรุงข้อบกพร่องและป้องกันการเกิดทุจริตดังกล่าวอีก รวมทั้งพิจารณาความรับผิดชอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องในทุกระดับ

คณะกรรมการมีความเชื่อมั่นว่า ด้วยการวางกลยุทธ์ที่เหมาะสมและการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐานสูงยิ่งขึ้นนี้จะทำให้ธนาคารสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืน

2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2557

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) เท่ากับ 619 พันล้านบาท เป็นมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่สูงที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีกำไรสุทธิ ในปี 2557 จำนวน 53.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปี 2556 มีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) และอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (Return on Assets) เท่ากับร้อยละ 20.1 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ ผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2557 ของธนาคาร มีดังนี้

- ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,777 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 5-7 เป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวลดลงอย่างมาก โดยสินเชื่อทั้งระบบธนาคารเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 4 เทียบกับร้อยละ 11 ในปี 2556
- รายได้รวมมีจำนวน 128 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 เป็นผลจากการลดลงอย่างมากของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ขณะที่รายได้เงินปันผลรับลดลง และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการบริหารตราต่างประเทศลดลง
- ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 48 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.6 จากปีก่อน จากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากร้อยละ 38.3 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 37.5
- ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน เป็น 42.7 พันล้านบาท แต่มีสัดส่วนลดลงจากร้อยละ 2.14 ของสินเชื่อรวมเป็นร้อยละ 2.11 โดยกลุ่มลูกค้า SME มีสัดส่วน NPL เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วน NPL ลดลง
- ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2557 เท่ากับร้อยละ 16.9 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 3.3 หากรวมกำไรสุทธิในครึ่งปีหลังปี 2557 เงินกองทุนรวมและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารตามหลักเกณฑ์ Basel III จะเท่ากับร้อยละ 18.1 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ

- ธนาคารคงความเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้าบุคคลในปี 2557 ดังนี้ (1) คงความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยโดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 31.4 (2) คงอันดับหนึ่งในสามด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตโดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 15.6 (3) เป็นอันดับสองในธุรกิจประกันที่ขายผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance) โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันรับรวมร้อยละ 19.9 (4) เป็นอันดับสองของธุรกิจกองทุนรวมโดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 20.8 (5) ธนาคารมีเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ โดยมีสาขาจำนวน 1,197 สาขา และมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 9,537 เครื่อง
- ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประมาณ 658 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จากปี 2556 และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศประมาณ 10.8 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2556 ร้อยละ 7.2 เนื่องจากไม่มีรายการใหญ่เช่นปีก่อน
- ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมประมาณ 341 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 จากปี 2556 และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศประมาณ 3.3 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.9 จากปี 2556

3. นโยบายการดำเนินงานปี 2558

ประธานกรรมการบริหารได้รายงานนโยบายการดำเนินงานในระยะต่อไปว่าธนาคารมุ่งรักษาความเป็นผู้นำในตลาด อย่างไรก็ตามเนื่องจากตลาดการเงินการธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงมาก ดังนั้นธนาคารจึงต้องสร้างการเติบโตให้เป็นไปอย่างยั่งยืน โดยการรักษาระดับการเติบโตของธุรกิจหลัก (Core Engine) เพื่อรักษาความเจริญที่มีอยู่ พร้อมกับแสวงหาแนวทางดำเนินธุรกิจรูปแบบใหม่ (New Engine) เพื่อเป็นพื้นฐานสำหรับการเติบโตต่อไป

แนวทางการจัดการและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์หลักที่จะเริ่มใช้ในปี 2558 มี 4 ประการ ดังนี้

1. ปรับโครงสร้างองค์กรจากตามกลุ่มธุรกิจเป็นตามลักษณะงาน (Function) และเน้นกระจายอำนาจ เพื่อให้มีความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น
2. พัฒนาบุคลากรและเสริมทัพผู้บริหารระดับสูงและทีมงาน
3. เพิ่มขีดความสามารถผ่านการลงทุนในระบบงานและเทคโนโลยี
4. ยกระดับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ซึ่งประธาน ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี (นายเกรียง วงศ์หนองเตย) ได้ชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้
 - (1) ธนาคารไม่มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงระดับกรรมการ แต่มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงระดับฝ่ายจัดการทำให้ขาดการกำกับทิศทางให้ฝ่ายจัดการในการดำเนินงานและไม่มีการตรวจสอบและควบคุมความเสี่ยงระดับฝ่ายจัดการที่ฝ่ายจัดการบริหารอยู่และจัดการเอง

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าธนาคารเห็นด้วยอย่างยิ่งว่า การบริหารความเสี่ยงในโลกใหม่มีความสลับซับซ้อนมากและต้องมีการตรวจสอบและควบคุม โดยคณะกรรมการได้กำหนด



นโยบายแล้วว่าบทบาทหน้าที่ของฝ่ายงานต่างๆ จะต้องเปลี่ยนไป โดยเฉพาะเรื่องการควบคุม ที่ต้องมีการพบทวนอยู่ตลอดเวลาว่ากระบวนการที่มีอยู่ดีถูกเพียงพอรึเปล่า นอกจากนี้ในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนั้น จะมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้กำกับดูแลอีกชั้นหนึ่งด้วย

(2) ธนาคารจัดให้มีกรรมการอิสระที่มากกว่ากรรมการปกติซึ่งเป็นโครงสร้างที่ดีแต่เห็นว่าคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีจำนวนมากไป

ประธานได้ชี้แจงว่าจำนวนคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่มีมากเนื่องจากเดิมเป็นเรื่องใหม่ คณะกรรมการจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษในระยะเริ่มต้น อย่างไรก็ตามล่าสุดมีการลดจำนวนลงโดยมีกรรมการลาออก 4 คน และจะมีกรรมการใหม่เข้ามา 2 คน

(3) ขอขอบคุณที่คณะกรรมการให้ความสำคัญในเรื่องการกำหนดวาระเรื่องกรรมการอิสระที่ปรับปรุงไม่ให้เห็น 3 วาระแล้วในปี

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับกรณีเหตุทุจริตเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากของสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) ดังนี้

(1) เหตุการณ์ไฟไหม้มีความเกี่ยวข้องกับเรื่อง สจล. หรือไม่

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า สาเหตุของไฟไหม้เป็นหน้าที่ของกองพิสูจน์หลักฐานซึ่งยังไม่สรุปผล และขอยืนยันว่าไม่มีความเกี่ยวข้องกับเอกสารของ สจล. แต่อย่างไร โดยบริเวณที่เกิดเหตุธนาคารใช้สำหรับการแสดงเอกสารเก่าที่เตรียมทำลาย ไม่ใช่ที่เก็บเอกสาร สจล. หรือที่เก็บเอกสารสำคัญใด ๆ

(2) การที่ธนาคารต้องจ่ายเงิน 1,500 ล้านบาทเพื่อไปช่วยเยียวยากรณี สจล. จะกระทบกับผลกำไรขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2558 อย่างไร

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า การจ่ายเงิน 1,500 ล้านบาทให้แก่ สจล. นั้น ธนาคารยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล และเห็นว่าการที่มีข่าวระหว่าง 2 สถาบัน เป็นเรื่องเสียหายต่อทั้ง 2 สถาบัน ดังนั้นเป็นความร่วมมือของทั้ง 2 ฝ่ายในการตกลงที่จะยุติเรื่องราวที่เกิดขึ้น โดยยังคงติดตามเอาผิดกับผู้ทุจริตและติดตามเงินที่หายไป สำหรับจำนวนเงิน 1,500 ล้านบาท เป็นมูลค่าความเสียหายที่ สจล. ประมาณการไว้หากมีความเสียหายจริงน้อยกว่า สจล. จะต้องคืนเงินส่วนต่างให้ธนาคาร โดยธนาคารจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน และเมื่อเรียกเงินกลับมาได้ถึงจะรับรู้เป็นรายได้

(3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นและวัดพระธรรมกายที่มีกรณีทุจริต มีเงินฝากกับธนาคารหรือไม่ จะมีปัญหาเช่นเดียวกับกรณี สจล. หรือไม่

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่าจากการตรวจสอบพบว่าธนาคารไม่มีปัญหาเรื่องบัญชีกับ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคลองจั่นและวัดพระธรรมกาย โดยบัญชีที่มีกับธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ดังนั้นจะไม่มีปัญหาเหมือนกรณี สจล.

(4) ธนาคารได้สูญเสียลูกค้าราย สจล. หรือได้ปรับความสัมพันธ์ให้กลับมาคงสถานะลูกค้าของธนาคารแล้วหรือไม่

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่าธนาคารไม่ได้สูญเสียลูกค้ารายนี้ไป โดยเงิน 1,500 ล้านบาทที่ธนาคารจ่ายไป ทางสจล. ก็นำมาฝากกับธนาคาร และไม่ได้มีผลกระทบต่อความสัมพันธ์ โดยทั้ง 2 สถาบันมีความเข้าใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้เจ้าหน้าที่ไปอธิบายและทำความเข้าใจกับองค์กรที่เป็นนิติบุคคลพิเศษเช่น สหกรณ์ โรงพยาบาล มหาวิทยาลัย เพื่อแสดงให้เห็นชัดเจนว่าธนาคารมีความรับผิดชอบต่อสังคม ต่อผู้ถือหุ้น ยึดมั่นตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ต่อลูกค้า

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับงบการเงิน ดังนี้

(1) จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่ไม่ดี NPL มีแนวโน้มที่จะสูงขึ้น ธนาคารทุกธนาคารจึงพยายามชะลอการขายสินเชื่อ ขณะที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก จึงขอสอบถามปริมาณเงินสดของธนาคารและเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในด้านสินเชื่อ ยุทธศาสตร์ของธนาคารคือจะเติบโตในอัตราเดียวกับตลาด ซึ่งยังไม่ชัดเจนว่าจะสูงกว่าหรือต่ำกว่าปีที่ผ่านมา ส่วนด้านเงินฝาก ธนาคารมีการควบคุมสภาพคล่องที่ดีโดยรักษาให้อยู่ในระดับพอเพียงเท่านั้นทำให้ต้นทุนเงินฝากของธนาคารลดลง

(2) รายการการแบ่งปันกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ในงบการเงิน หมายถึงอะไร

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่ารายการดังกล่าวซึ่งแสดงในงบกำไรขาดทุนแบบเบ็ดเสร็จ หมายถึง กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถือหุ้นในบริษัทย่อยของธนาคารซึ่งธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ในบริษัทเหล่านั้น สำหรับกำไรสุทธิส่วนของธนาคารในบริษัทย่อยเหล่านั้น จะแสดงอยู่ในบรรทัดก่อนหน้านั้น คือรายการที่เรียกว่าส่วนที่เป็นกำไรสุทธิของบริษัทใหญ่

(3) รายการเงินรับฝากในสรุบบการเงินหน้า 20 มียอดของปี 2557 จำนวน 72,000 กว่าล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 มีตัวเลข 208,000 กว่าล้านบาท ซึ่งแตกต่างกันมาก ขอทราบที่มาที่ไป

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่าตัวเลขที่แสดงดังกล่าวเป็นตัวเลขในงบกระแสเงินสดซึ่งแสดงการเปลี่ยนแปลงของรายการต่าง ๆ ของปีหนึ่งเทียบกับปีก่อนหน้า หมายความว่าในปี 2556 มีเงินฝากสูงกว่าปี 2555 จำนวน 2 แสนกว่าล้านบาท ส่วนในปี 2557 มีเงินฝากเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 7 หมื่นกว่าล้านบาท ทั้งนี้ หากจะดูว่าเงินฝาก ณ ขณะใดขณะหนึ่งมีเท่าใดจะต้องดูในงบดุล (งบแสดงฐานะทางการเงิน) ซึ่ง ณ สิ้นปี 2557 เงินฝากในงบดุลมีประมาณ 1.89 ล้านล้านบาท

(4) ธนาคารมีรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 47,000 กว่าล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย 48,000 กว่าล้านบาท แสดงให้เห็นว่ารายจ่ายมากกว่ารายได้ ข้อเท็จจริงเป็นอย่างไร

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่ารายได้ของธนาคารประกอบด้วย 2 ส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ ดังนั้น รายได้ทั้งหมดของธนาคารประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 81,000 กว่าล้านบาท และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยจำนวน 47,000 กว่าล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายอันได้แก่ ค่าเงินเดือน ค่าอาคารสถานที่ และค่าดำเนินงานต่างๆ เพียง 48,000 กว่าล้านบาทเท่านั้น แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังมีกำไรจากการดำเนินงานประมาณ 80,000 ล้านบาท

TH

4. ผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องที่ธนาคารได้รับการรับรองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย หรือ IOD แล้วนั้น ธนาคารจะขยายผลไปยังคู่ค้าของธนาคารหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารเตรียมตัวที่จะขยายผลไปยังคู่ค้าด้วย โดยจะขยายไปยัง
supplier และลูกค้าธุรกิจ และจะเริ่มจากรายใหญ่ๆ ก่อน

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของ
คณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามที่
ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับ
หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม	ปี 2557	ปี 2556	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) เพิ่มขึ้น (ลดลง)
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)	53,335	50,233	6.2
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	15.69	14.78	6.2
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	83.94	72.45	15.9

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามซึ่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี (นายเกรียง วงศ์หนองเตย) ได้
ชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. เหตุผลที่รายได้เงินปันผลรับตามงบการเงินเฉพาะธนาคารในปี 2557 ลดลงเกือบ 3,000 ล้านบาทจาก
8,000 ล้านบาทในปี 2556 เป็นประมาณ 5,500 ล้านบาท

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส จัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่าการลดลงของเงินปันผลเกิดขึ้นตาม
สภาพการณ์การจ่ายเงินปันผลของ Portfolio เงินลงทุนของธนาคาร ทั้งการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทนอกกลุ่ม
ธนาคาร โดยในปี 2556 ธนาคารมีเงินปันผลรับบางรายการเป็นรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว บางรายการเป็นรายการจาก
บริษัทย่อยที่เกิดขึ้นต่อเนื่อง

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ธนาคารได้รับ
ผลตอบแทนหรือไม่

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า รายการนี้ส่วนใหญ่จะเป็นรายการ
ระยะสั้น ส่วนหนึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ธนาคารจะต้องมีเงินสำรองอย่างน้อย

จำนวนหนึ่งเก็บไว้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนหนึ่งเป็นการบริหารสภาพคล่องโดยอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของรายการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,816,663,634	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	จำนวน	4,895,200	เสียง		

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 และการจ่ายเงินปันผล

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 49,754 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารตามงบการเงินรวมเท่ากับ 53,335 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามกฎหมายและตามข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราประมาณร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีตามงบการเงินรวม โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท (เพิ่มขึ้น 0.75 บาทต่อหุ้นจากอัตราการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ซึ่งเท่ากับ 5.25 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 20,395 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.2 ของกำไรสุทธิประจำปี 2557 ตามงบการเงินรวม โดยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 โดยที่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลส่วนที่ธนาคารจะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 4.50 บาท

การจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2558 (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะเริ่มขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 10 เมษายน 2558) โดยสามารถใช้สิทธิขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 30 เมษายน 2558

นอกจากนี้ เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารแล้ว ธนาคารจึงมิได้จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2557 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 20,395 ล้านบาท ตามรายละเอียดที่เสนอ

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติการจ่ายเงินปันผล และรับทราบการงดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,817,147,043	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100.00	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน		0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	จำนวน	4,423,600	เสียง			

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาเรื่องค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 เพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายชุมพล ณ ลำเลียง) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2558: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันคือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปีต่อคน และนายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558:

2.1 คณะกรรมการบริหาร: ให้กรรมการบริหารที่ไม่ใช่พนักงานของธนาคารได้รับค่าตอบแทนจำนวน 300,000 บาทต่อเดือนต่อคน

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ: เสนอให้ใช้อัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันดังนี้

2.2.1 ค่าตอบแทนรายเดือน:

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

2.2.2 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 2557: เสนอจ่ายในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 โดยให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดจำนวนเงินรางวัลกรรมการที่เหมาะสมโดยไม่เกินอัตราที่กำหนด และให้กรรมการนำไปจัดสรรตนเอง

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ดังกล่าว เนื่องจากค่าตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งประธาน ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และเลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงสรุปได้ดังนี้

1. เงินรางวัลกรรมการไม่ควรโยงยึดกับผลประกอบการ ซึ่งเป็นหลักสากลที่ใช้กันทั่วโลก กรณีที่เกิดความเสียหายในบริษัทใหญ่ทั่วโลก เป็นเพราะจ่ายเงินรางวัลให้กรรมการและผู้บริหารโดยเป็นเปอร์เซ็นต์ของกำไร

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลชี้แจงว่าเงินรางวัลที่คณะกรรมการเสนอและยึดปฏิบัติมาโดยตลอดนั้นโยงกับเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นได้รับ เพื่อให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีผลประโยชน์ไปในทางเดียวกัน โดยที่ไม่โยงกับกำไรเพียงอย่างเดียว และคณะกรรมการจะพิจารณาผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นแบบยั่งยืนในระยะยาว

ML

เป็นหลัก ไม่ได้มองเพียงผลกำไรระยะสั้น และประธานได้กล่าวเสริมว่าปัญหาของบริษัทในต่างประเทศเนื่องจากค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงนอกเหนือจากเงินเดือน และรางวัลแล้ว จะได้หุ้นจำนวนมาก ทำให้มุ่งสร้างกำไรสูงสุดเพื่อให้ราคาหุ้นดีขึ้น และคนเหล่านี้ก็จะมีสิทธิขายหุ้นเพื่อทำกำไรทันที ทำให้ล้มเรื่องบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งประเทศไทยยังไม่มีกรให้ผลตอบแทนในลักษณะดังกล่าว

2. เหตุผลที่ธนาคารต้องส่งเอกสารการประชุมแก้ไขเรื่องค่าตอบแทนกรรมการบริหาร

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่าการแก้ไขเรื่องค่าตอบแทนกรรมการบริหารเนื่องจากคณะกรรมการมีมติเพิ่มเติมว่าขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาให้กรรมการบริหารที่ไม่ใช่พนักงานของธนาคารได้รับค่าตอบแทน ต่างจากเดิมที่กรรมการบริหารเป็นพนักงานของธนาคารทั้งหมดจึงไม่ได้รับค่าตอบแทน

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2558 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 รวมทั้งเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,784,490,423 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.69
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	32,427,465 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.15
งดออกเสียง	จำนวน	4,436,700 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16
ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง	จำนวน	111,127 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อทดแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระรวมถึงการเพิ่มจำนวนกรรมการเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (นายชุมพล ณ ลำเลียง) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในปีนี้มี 5 คน ได้แก่ 1) นายวิฑิต สุรพงษ์ชัย 2) นายมาริช สมารัมภ์ 3) รองศาสตราจารย์กุลภัทรา สีโรตม 4) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และ 5) นายกุลิศ สมบัติศิริ

โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม ในปีนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาให้พิจารณา

Am

2. สอบถามความสมัครใจของกรรมการอิสระที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ยกเว้น นายมาวิษ สมารัมภ์ ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และสอบถามความจำเป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่เพื่อเสนอชื่อกรรมการตัวแทนตามตำแหน่งกรรมการตัวแทนที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระ

3. ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ

4. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาและกลั่นกรองก่อนนำเสนอ คณะกรรมการเพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้พิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนการให้ความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ได้แก่ 1) นายวิเชิต สุรพงษ์ชัย 2) รองศาสตราจารย์กุลภัทรฯ สีโรตม 3) นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ และ 4) นายกุลิศ สมบัติศิริ และเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีกจำนวน 2 คน คือนายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ ทำให้มีกรรมการธนาคารรวม 17 คน

คณะกรรมการ (โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณา) ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และสมควรเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีกจำนวน 2 คน ทำให้มีกรรมการธนาคารรวม 17 คน เนื่องจากกรรมการเดิมทั้ง 4 คน รวมทั้งนายอาทิตย์ นันทวิทยา และนายณัฐ โภคทรัพย์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม โดยประธาน และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังนี้

1. จำนวนกรรมการควรมีแนวโน้มที่จะเล็กลง กรณีของธนาคารเป็นจำนวนที่ถือว่าเหมาะสมหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลชี้แจงว่า ธนาคารมีกรรมการ 17 คนถือว่าอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างมาก ซึ่งเป็นเรื่องที่คณะกรรมการตระหนักดี สาเหตุหนึ่งที่มีจำนวนกรรมการมาก เพราะธนาคารมีกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นใหญ่และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งกรรมการทั้งสองประเภทมีประโยชน์มากในการประชุมคณะกรรมการ และธนาคารต้องการที่จะมีกรรมการอิสระมากกว่ากรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ทำให้มีความจำเป็นที่ต้องมีจำนวนกรรมการมาก

2. เหตุผลและความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการตัวแทนจากกระทรวงการคลัง

ประธานชี้แจงว่าเหตุผลหลักเนื่องจากกระทรวงการคลังโดยกองทุนรวมวายุภักษ์เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ถือหุ้นประมาณร้อยละ 24 โดยสัดส่วนแล้วทำให้มีสิทธิเสนอผู้แทนได้สองคน และประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 ธนาคารต้องเพิ่มทุนจำนวนมหาศาลทำให้กระทรวงการคลังเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และธนาคารมีผู้แทนกระทรวงการคลังตั้งแต่นั้นมา ปัจจุบัน คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าการมีกรรมการตัวแทนกระทรวงการคลังเป็นเรื่องที่เหมาะสม

กฟล

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแต่ละคนดังนี้

1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย					
เห็นด้วย	จำนวน	2,800,452,464 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.56	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	12,419,981 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.44	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			
2. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา สิริโรตม (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	จำนวน	2,810,436,227 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,436,218 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.09	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			
3. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ (กรรมการอิสระ)					
เห็นด้วย	จำนวน	2,776,495,895 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.71	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	36,376,550 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.29	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			
4. นายกุลิศ สมบัติศิริ					
เห็นด้วย	จำนวน	2,788,541,106 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.14	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	24,331,339 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.86	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			
5. นายอาทิตย์ นันทวิทยา					
เห็นด้วย	จำนวน	2,799,025,464 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.51	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,846,981 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.49	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			
6. นายณัฐ โภคทรัพย์					
เห็นด้วย	จำนวน	2,799,025,464 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.51	
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	13,846,981 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.49	
งดออกเสียง	จำนวน	4,424,700 เสียง			

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้ประธานกรรมการตรวจสอบ (นายมารีษ สมารัมภ์) นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2558 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ดังนี้

1. ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายวิจิตร ศิลามงคล เลขทะเบียน 3378 หรือนายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือนางสาวพรพนทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2558 โดยผู้สอบบัญชีและบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปี 2558 แล้ว

ทั้งนี้ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของสาขาและบริษัทย่อยของธนาคารทั้งหมด ยกเว้นสำนักงานผู้แทนอย่างกึ่ง แห่งสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในประเทศที่สำนักงานผู้แทนดังกล่าวตั้งอยู่

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2558 เป็นจำนวนเงิน 16.83 ล้านบาท และรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2558 ในเบื้องต้นของบริษัทย่อยจำนวน 9.34 ล้านบาท โดยรวมแล้ว จำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 26.17 ล้านบาท รวมทั้งรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2558 จำนวน 7.73 ล้านบาท

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2558 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่เสนอข้างต้น

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2558 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,810,812,315 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.97
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	746,800 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.03
งดออกเสียง	จำนวน	5,531,400 เสียง		

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอรายละเอียดเรื่องแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการมีนโยบายให้ปรับปรุงข้อบังคับของธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการของธนาคารมีความชัดเจนในทางปฏิบัติยิ่งขึ้น อีกทั้งเพื่อเป็นการรองรับการปรับโครงสร้างการบริหารและสอดคล้องกับข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของธนาคารในปัจจุบัน โดยมีข้อบังคับที่เสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมรวม 6 ข้อ เป็นข้อความใหม่ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 3 การโอนหุ้น

ข้อ 14 ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทุกแห่ง ไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด

ส่วนที่ 5 คณะกรรมการ

ข้อ 24 ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นนายกกรรมการ

คณะกรรมการอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นอุปนายกกรรมการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่นายกกรรมการมอบหมายก็ได้

ข้อ 28 คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งและมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดกระทำการ อย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการก็ได้

ข้อ 29 คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดๆ เป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้

ข้อ 30 กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท คือ กรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดคนหนึ่งซึ่งคณะกรรมการกำหนดลงลายมือชื่อแต่เพียงผู้เดียว หรือ กรรมการคนอื่นสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท

ส่วนที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 41 ให้บริษัททำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนอย่างน้อยครั้งหนึ่งในรอบ 12 เดือนอันเป็นรอบปีบัญชีของบริษัทพร้อมกับจัดให้มีผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับงวดระยะเวลาสิ้นสุด เพียงวันที่ 31 ธันวาคม ให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณานุมัติ



คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของ
ธนาคารดังนี้

1. ส่วนที่ 3 การโอนหุ้น: ข้อ 14
 2. ส่วนที่ 5 คณะกรรมการ: ข้อ 24 ข้อ 28 ข้อ 29 และข้อ 30
 3. ส่วนที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี: ข้อ 41
- โดยมีข้อความตามรายละเอียดที่นำเสนอ

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติอนุมัติให้แก้ไข
เพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ
ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,775,797,835 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.54
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	291,868 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
งดออกเสียง	จำนวน	40,838,800 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.45

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3 (วัตถุประสงค์) โดย
เพิ่มวัตถุประสงค์อีก 2 ข้อ เป็นข้อ 10 และข้อ 11

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอรายละเอียดเรื่องแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 3
โดยให้เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารอีก 2 ข้อ เป็นข้อ 10 และข้อ 11 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมดังนี้

(1) การเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 10 ให้ครอบคลุมถึงการประกอบธุรกิจรับทำการวิจัยและพัฒนา
เทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อให้ธนาคารสามารถยื่นคำขออนุมัติจากกรมสรรพากรให้เป็นผู้รับทำการวิจัย และพัฒนา
เทคโนโลยี และสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรเพื่อรองรับการจัดทำโครงการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและ
นวัตกรรมในการให้บริการทางการเงินของธนาคารในอนาคต

(2) การเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ข้อ 11 เพื่อให้วัตถุประสงค์ของธนาคารรองรับและครอบคลุมการประกอบ
ธุรกิจอื่นใดอันเป็นธุรกิจสถาบันการเงินที่ธนาคารพึงกระทำได้ตามปกติประเพณี หรือตามที่ผู้กำกับดูแลกฎหมายอนุญาต
ให้กระทำได้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของ
ธนาคารข้อ 3 โดยให้เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารอีก 2 ข้อ เป็นข้อ 10 และข้อ 11 โดยมีรายละเอียดดังนี้

“(10) ประกอบธุรกิจรับทำการวิจัย ศึกษา ค้นคว้า รวบรวม สร้าง คิดค้น พัฒนา ปรับปรุง วิเคราะห์
ประมวลผล สรุปผล จัดทำข้อมูล เผยแพร่ ให้คำแนะนำ และเป็นที่ยปรึกษาเกี่ยวกับเทคโนโลยีและนวัตกรรม”

"(11) การประกอบกิจการอื่นๆ ทุกอย่างที่เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับ หรือเกี่ยวเนื่องกับการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบได้ตามปกติประเพณี หรือที่พึงกระทำ หรือต้องปฏิบัติ หรือได้รับอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบ หรือให้กระทำได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการที่จะนำไปให้สำเร็จประโยชน์แห่งความประสงค์ ไม่ว่าจะทุกประการหรือประการหนึ่งประการใด รวมทั้งกิจการอื่นๆ ที่ต่อมาหากมีกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้"

นอกจากที่กล่าวแล้ว จะทำการอย่างอื่นๆ ซึ่งอาจมีมาในทางการของบริษัทนี้ หรือเป็นการที่จะนำไปให้สำเร็จประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้นนี้ทุกประการหรือแต่ประการใดประการหนึ่งก็ได้"

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 3 โดยให้เพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของธนาคารอีก 2 ข้อเป็นข้อ 10 และข้อ 11 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,812,207,515 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.83
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	292,368 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.01
งดออกเสียง	จำนวน	4,426,500 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2557

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2557

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2542 ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังสามารถยื่นคำขอแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดเช่นเดิมต่อไป ซึ่งในรอบปี 2557 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 271,890 หุ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร 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	

กช

หุ้นสามัญ	3,416,034,514	หุ้น (สามพันสี่ร้อยสี่หมื่นหกพันสามหมื่นสี่พันห้าร้อยสี่สิบสี่หุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	3,583,965,486	หุ้น (สามพันห้าร้อยแปดสิบสามล้านเก้าแสนหกหมื่นห้าพันสี่ร้อยแปดสิบหกหุ้น)"

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. ตามที่เสนอดังกล่าว

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2557 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,812,493,663	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.84
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	จำนวน	4,426,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.16

ประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมเสร็จสิ้นแล้ว และประธานได้กล่าวขอบคุณในนามคณะกรรมการธนาคารต่อนายมาริช สมารัมภ์ และนางกรรณิกา ขลิตอาภรณ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารในวันนี้ ตามลำดับ โดยนายมาริชเป็นประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคารมากกว่า 11 ปี และได้ทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านตรวจสอบ ด้านกำกับและด้านควบคุมภายในของธนาคารอย่างเข้มแข็งมาโดยตลอด ส่วนนางกรรณิกาเป็นผู้บริหารธนาคาร รวมระยะเวลา 12 ปีโดยเป็นรองผู้จัดการใหญ่ ดูแลงานด้านลูกค้าบุคคลในปี 2546 และเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ตั้งแต่ปี 2550 ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าวได้บริหารงานทำให้ธนาคารไทยพาณิชย์เติบโตอย่างโดดเด่นและมั่นคง

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็น ซึ่งประธาน ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นขอให้ธนาคารปรับปรุงการแก้ปัญหาของลูกค้าที่ล่าช้า และแนะนำให้ธนาคารมีระบบตอบรับว่าได้รับเรื่องของลูกค้าติดต่อผ่าน E-mail หรือช่องทางเทคโนโลยีสารสนเทศอื่น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำ และเชื่อว่าผู้บริหารชุดใหม่จะไปปรับปรุงให้ดีขึ้น



2. ข่าวสารจากสื่อสังคมใน Social Network ต่างๆ ส่งผลต่อความเชื่อมั่นในธรรมาภิบาลของระบบธนาคารพาณิชย์ ขอสอบถามแนวทางการดำเนินการของธนาคารในการตรวจสอบข่าวสารเหล่านี้ และมีความเห็นว่าคุณควรเปิดเผยผลการตรวจสอบให้สังคมทราบ

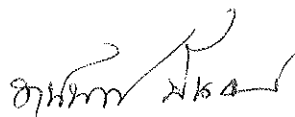
ประธานชี้แจงว่า ธนาคารไทยพาณิชย์เป็นธนาคารที่อยู่ในแนวหน้าของบรรดาธนาคารพาณิชย์ที่เป็นของคนไทย อย่างไรก็ดี ธนาคารมีพนักงานกว่า 20,000 คน จึงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่อาจจะมีคนจำนวนน้อยที่ปฏิบัติตัวไม่เหมาะสม หรือทำไม่ถูก หรือมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องที่ฝ่ายจัดการของธนาคารจะต้องดูแลใกล้ชิด มีการตรวจสอบสอบสวน และมีการลงโทษหากพบว่ามีผิด ขณะเดียวกัน ธนาคารมีลูกค้า 15 ล้านราย ซึ่งอาจมีลูกค้าจำนวนหนึ่งที่เคยมีปัญหาเกี่ยวกับพนักงานหรือมีปัญหาเกี่ยวกับสาขาต่างๆ แต่หากพิจารณาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร ที่มีฐานของลูกค้าเพิ่มกว่า 6 เท่าในรอบ 10 ปีที่ผ่านมา มีผลกำไรสูงสุดติดต่อกันมา 5 ปี แสดงว่า ความเชื่อถือในธนาคารมิได้ลดน้อยลงไป

3. ตามที่ธนาคารแจ้งว่าจะเอาโทษผู้กระทำผิดในเรื่องกรณีทุจริตที่เกี่ยวข้องกับ สจล. ให้ถึงที่สุดนั้น ขอทราบความคืบหน้า

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า การดำเนินการในเรื่องนี้ต้องเป็นไปตามกระบวนการยุติธรรม เป็นหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ตำรวจ อัยการ และเจ้าหน้าที่รัฐอื่นๆ และทางธนาคารก็พร้อมให้ร่วมมืออย่างเต็มที่ในการให้ข้อมูล โดยไม่มีนโยบายที่จะปกป้องหรือปกปิดใดๆ และในส่วนของธนาคารนั้น หากพบว่ามีกรณีปฏิบัติไม่ถูกต้องตามระเบียบ ก็เป็นเรื่องการลงโทษทางวินัย

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดเพิ่มเติม ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุม และได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการจะขอรับไว้พิจารณาต่อไป และเสนอขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.00 น.



(นายอนันต์ ปันยารชุน)

นายกกรรมการ



(นางศิริบรรจง อู๋โยภาส)

เลขานุการบริษัท