

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 104

วันพุธที่ 30 มีนาคม 2559

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ล่ำขำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 17 คน คือ

|                                              |                                                         |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| นายบัณฑิต ล่ำขำ                              | ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                 |
| ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการ    |
|                                              | ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน                     |
| นางสุจิตพรณ ล่ำขำ                            | รองประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ |
| นายปรีดี ดาวฉาย                              | กรรมการผู้จัดการ                                        |
| นายธีรนนท์ ศรีหงส์                           | กรรมการผู้จัดการ                                        |
| นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย                     | กรรมการผู้จัดการ                                        |
| ดร.อภิชัย จันทรเสน                           | กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย                               |
| ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์               | กรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ             |
| ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์                | กรรมการอิสระ                                            |
| น.ต. พญ.เนลินี ไพบุญย์                       | กรรมการอิสระ                                            |
| นายสราวุธ อยู่วิทยา                          | กรรมการอิสระ                                            |
| ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์                    | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ                     |
| นายกิลนที สารสิน                             | กรรมการอิสระ                                            |
| นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์                      | กรรมการอิสระ                                            |
| นายวิบูลย์ คูสกุล                            | กรรมการอิสระ                                            |
| นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                        | กรรมการอิสระ                                            |
| นายสาระ ล่ำขำ                                | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร                              |

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 15 คน คือ

|                        |                                                   |
|------------------------|---------------------------------------------------|
| ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย   | เลขานุการบริษัทและผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์การ |
| นายวีรวัฒน์ บัณฑิตวงศ์ | ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ            |
| นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง     | ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล                      |
| นายสมคิด จิรนนตรัตน์   | รองประธาน KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP      |
| นายพิพิธ เอนกนิธิ      | ผู้บริหารสายงานธุรกิจข้ามประเทศ                   |
| นายธิตี ดันติกุลานันท์ | ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน                      |
| นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา | ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ                    |
| นายอำพล โพธิ์โหละกุล   | ผู้บริหารสายงานบริหารยุทธศาสตร์องค์การ            |
| นายพัชร สมะลาภา        | ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ           |
|                        | และรักษาการผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท      |
| นายภานพ อังสุสิงห์     | ผู้บริหารสายงานพาณิชย์                            |

.../2

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์  
นายจรัล รัตนเพียร  
นางนพวรรณ เจริญรักษา  
นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์  
นายศีลวัต สันติวิสิทธิ์

ผู้บริหารสายงานการให้บริการลูกค้าและองค์กร  
ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุมและสัญญาใหญ่  
ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ  
ผู้บริหารสายงานธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์  
ผู้บริหารสายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ

ผู้สอบบัญชีจาก บจก.เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นางวิไล บุณกิตติโสภณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ของธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย เลขานุการบริษัท แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 513 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,766 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 5,279 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,154,130,622 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.2242 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 270 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 319 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 783 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 5,085 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 5,868 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,203,741,656 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.2971 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงโดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คิสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะนำเครื่องอ่านบาร์โค้ดไปบันทึกการลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย หรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนน จะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยขอให้ส่งคืนบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้รวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้นจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน)

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เราเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปเบื้องต้นแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจาก บจก.เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คน ยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### 1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 จำนวน 1,202,311,709 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียงจำนวน 162,128 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

#### 2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2558

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2558 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2558 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งได้ส่งคำถามล่วงหน้ามายังธนาคาร โดยขอทราบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตภายในองค์กร และนโยบายของธนาคารในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงแนวทางการสร้างความสมดุลของธุรกิจระหว่างความสามารถในการสร้างรายได้กับการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงไปแล้วว่า ธนาคารมีการพัฒนาการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการทุจริตภายในอย่างต่อเนื่อง ทั้งในเชิงนโยบาย การปรับกระบวนการและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจจับการทุจริต โดยธนาคารมีเป้าหมายลดการทุจริตผิดพลาดให้เหลือน้อยที่สุด ด้วยการออกนโยบายสำคัญที่เน้นย้ำการปฏิบัติตามระเบียบ พัฒนาศักยภาพด้านกระบวนการและการตรวจจับพฤติกรรมความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตหรือผิดพลาดขึ้น ณ จุดที่เกิดการทำการธุรกรรมที่อาจสร้างความเสียหายได้ ทำให้การบริหารจัดการมีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญด้านการขาย การให้บริการ ควบคู่ไปกับการควบคุมภายใน โดยมีการประเมินความเสี่ยงและทำความเข้าใจความเสี่ยง เพื่อปรับปรุงกระบวนการและการควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ ลดการทุจริตทั้งจากภายนอกและภายใน เพื่อสามารถสร้างรายได้ที่ยั่งยืน

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาหาแหล่งเงินทุนเงินกู้ยืมในต่างประเทศที่มีต้นทุนต่ำเพื่อช่วยลดต้นทุนทางการเงินและบริหารจัดการเพิ่มรายได้ให้ธนาคาร โดยใช้ช่องทางสาขาในต่างประเทศที่มีอยู่ รวมถึงเปิดสาขาในประเทศที่เป็นศูนย์กลางทางการเงินที่สำคัญ และจัดทำ Roadshow ในประเทศเหล่านั้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และขอรับไว้พิจารณา เนื่องจากธนาคารต้องพิจารณาถึงความสมดุลระหว่างรายได้ที่เพิ่มขึ้นกับความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนที่สูงขึ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2558

### 3. พิจารณอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2558 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ เสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

#### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.55 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 166,100 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.24 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 134,600 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 285,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 28,700 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 1.60 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 82,800 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 1.70 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 75,500 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 225,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 29,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวนประมาณ 39,400 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,500 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2558

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวนประมาณ 43,900 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวนประมาณ 39,400 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนประมาณ 85,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ และการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ยซึ่งสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2558
- รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 62,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 6,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวนประมาณ 66,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขยายช่องทางการขายและบริการ และการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้การบริหารจัดการต้นทุกระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้นในระยะยาว

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว กรรมการผู้จัดการได้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

.../5

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,202,452,386 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9922 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 92,600 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0077 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 385,338 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

#### 4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 9,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 27.83 ของกำไรสุทธิประจำปี 2558 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินประมาณ 8,376 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 เมษายน 2559 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 11 เมษายน 2559 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 เมษายน 2559 ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,202,585,091 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 491,128 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558

#### 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10 ตรี กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้มีดังนี้

- |                              |                            |
|------------------------------|----------------------------|
| 1. นายบัณฑิต ล่ำซำ           | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    |
| 2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์     | กรรมการอิสระ               |
| 3. นายสรวิชัย อยู่วิทยา      | กรรมการอิสระ               |
| 4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | กรรมการอิสระ               |
| 5. นายกลินท์ สารสิน          | กรรมการอิสระ               |
| 6. นายสราวุธ ล่ำซำ           | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

.../6

และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันท์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่ากรรมการทั้ง 6 คนมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีความจำเป็นต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระดังกล่าวข้างต้นสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนได้สร้างผลงานอันเป็นคุณประโยชน์ต่อธนาคารในฐานะกรรมการเป็นอย่างดี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งในครั้งนี้ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 6 คนแล้ว ประวัติโดยย่อ ข้อมูลและผลงานของกรรมการทั้ง 6 คน และนิยามกรรมการอิสระ มีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมที่ประธานฯ ได้รับรางวัล Best CEO Award จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังเสนอแนะให้ประธานฯ คณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เข้ารับการอบรมด้านการบริหารธุรกิจกับสถาบันชั้นนำในต่างประเทศ เพื่อนำองค์ความรู้มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาวะที่มีการแข่งขันสูง เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดียิ่งขึ้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. นายบัณฑิต ล่ำซำ
  - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,165,681,577 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.3555 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 19,489,874 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6444 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียงจำนวน 18,067,913 เสียง
  - ไม่มีบัตรเสีย
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
  - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,195,810,330 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.4035 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 7,175,236 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.5964 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียงจำนวน 253,798 เสียง
  - ไม่มีบัตรเสีย
3. นายสรวิทย์ อยู่วิทยา
  - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,187,452,753 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.9841 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 12,186,590 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.0158 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียงจำนวน 3,600,021 เสียง
  - ไม่มีบัตรเสีย

.../7

4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,195,661,268 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3901 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 7,336,208 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6098 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 241,888 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
5. นายกลินท์ สารสิน - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,179,920,107 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.1085 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 22,748,101 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.8914 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 283,563 เสียง
- ไม่มีบัตรเสีย
6. นายสาระ ล่ำขำ - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,166,517,677 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.2544 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 32,927,443 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.7452 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียงจำนวน 3,525,311 เสียง
- บัตรเสียจำนวน 3,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คนดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

#### 6. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำ ได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และเนื่องจากกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่ออยู่เดิม 2 คน คือ นายกฤษฎา ล่ำขำ และนายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติ แต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทน ธนาคารดังนี้

“นายบัณฑิต ล่ำขำ หรือ นายสาระ ล่ำขำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับนายปรีดี ดาวฉาย หรือ นายธีรนนท์ ศรีหงส์ หรือ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท”

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารหมุนเวียนการปฏิบัติหน้าที่และกระจายความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและ พนักงาน เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กรและสอดคล้องกับแนวทางของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการ ทุจริต

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,161,983,395 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9061 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,091,320 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0938 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมา ประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 39,901,208 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดซื้อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามที่เสนอ

## 7. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น ในปีนี้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2559 เห็นว่าเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน ซึ่งได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2558 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ดังนี้

### 1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ

|                  |              |                  |
|------------------|--------------|------------------|
| ประธานกรรมการ    | อัตราเดือนละ | 154,000 บาท      |
| รองประธานกรรมการ | อัตราเดือนละ | 115,500 บาทต่อคน |
| กรรมการ          | อัตราเดือนละ | 100,000 บาทต่อคน |

### 2) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ

|         |              |                 |
|---------|--------------|-----------------|
| ประธาน  | อัตราเดือนละ | 100,000 บาท     |
| กรรมการ | อัตราเดือนละ | 70,000 บาทต่อคน |

### 3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

|         |              |                 |
|---------|--------------|-----------------|
| ประธาน  | อัตราเดือนละ | 90,000 บาท      |
| กรรมการ | อัตราเดือนละ | 60,000 บาทต่อคน |

### 4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

|         |              |                 |
|---------|--------------|-----------------|
| ประธาน  | อัตราเดือนละ | 50,000 บาท      |
| กรรมการ | อัตราเดือนละ | 36,000 บาทต่อคน |

### 5) ค่าตอบแทนคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

|         |              |                 |
|---------|--------------|-----------------|
| ประธาน  | อัตราเดือนละ | 50,000 บาท      |
| กรรมการ | อัตราเดือนละ | 36,000 บาทต่อคน |

### 6) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

|         |              |                 |
|---------|--------------|-----------------|
| ประธาน  | อัตราเดือนละ | 50,000 บาท      |
| กรรมการ | อัตราเดือนละ | 36,000 บาทต่อคน |

### 7) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย

|              |             |
|--------------|-------------|
| อัตราเดือนละ | 330,000 บาท |
|--------------|-------------|

### 8) เงินบำเหน็จ อัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผล

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,882,053.86 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ไม่มีผู้ถือหุ้นชั้กถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,154,632,228 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.3590 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 43,349,890 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.6177 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียงจำนวน 278,491 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0232 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558

#### 8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 4 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังรายนามต่อไปนี้

- |                              |                            |      |
|------------------------------|----------------------------|------|
| 1. นางสาวสมบุญณ ศุภศิริภิญโญ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3731 |
| 2. นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์  | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 2316 |
| 3. นางวิไล บุรณิกิตติโสภณ    | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3920 |
| 4. นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ  | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4068 |

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีทุกรายเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,388,000 บาท ซึ่งลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,051,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีในประเทศเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 100,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 1.07 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นเนื่องจากผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นจากธุรกรรมและการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร ส่วนค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศซึ่งเทียบค่าเป็นเงินบาทลดลงจากปี 2558 จำนวน 1,151,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 28.26 เนื่องจากธนาคารมีการปรับรูปแบบสาขาลอสแอนเจลิสเป็นสำนักงานผู้แทน ซึ่งข้อกำหนดของทางไม่ได้กำหนดให้ต้องมีการสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชียังดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 6,336,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคารเทียบค่าเป็นเงินบาท 2,922,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการที่จะพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงาน KPMG ในต่างประเทศที่บริษัทของธนาคารตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 35 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 543,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 4.22

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะว่าจากการเข้าร่วมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่มีการทำข้อตกลงการยอมรับร่วม (MRA: Mutual Recognition Arrangement) ซึ่งเปิดกว้างให้บางวิชาชีพ อาทิ นักบัญชี สามารถเคลื่อนย้ายการทำงานในกลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียนได้สะดวกมากขึ้นนั้น น่าจะทำให้ธนาคารมีทางเลือกในการใช้บริการด้านการสอบบัญชีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ความก้าวหน้าในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ๆ น่าจะเข้ามาสนับสนุนการทำงานของผู้สอบบัญชีให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า กระบวนการทำงานของผู้สอบบัญชีของธนาคารในปัจจุบันมีความรวดเร็วและถูกต้องในระดับที่น่าพอใจ ธนาคารสามารถนำส่งรายงานทางการเงินได้ภายในเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารคำนึงถึงความถูกต้องของรายงานทางการเงินที่เผยแพร่ต่อสาธารณชนเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปพิจารณาและหารือกับผู้สอบบัญชีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,198,330,263 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6125 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,661,143 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3874 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ตอกเสียงจำนวน 175,668 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

#### 9. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคหนึ่ง

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคหนึ่ง กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า “ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และพนักงานของบริษัทจำนวนหนึ่ง มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด” เพื่อให้สมาชิกคณะกรรมการขยายไปถึงบุคคลที่คณะกรรมการเห็นว่ามีความเหมาะสมและจำเป็นในการบริหารจัดการงานตามนโยบายของธนาคาร จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคหนึ่ง ดังนี้

“ให้คณะกรรมการตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีอำนาจหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด”

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,158,997,675 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.3272 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,282,403 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3559 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ตอกเสียงจำนวน 39,908,258 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3168 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีบัตรเสีย

ขอสรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคหนึ่ง ตามที่เสนอ

#### 10. ประสิทธิภาพการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการขายที่ดินซึ่งเคยเป็นสถานที่ตั้งของสาขาพระโขนง โดยเห็นว่าเป็นอาคารเก่าแก่ที่สวยงามและเคยเป็นตำนานในย่านพระโขนง ส่วนสาขาพระโขนงปัจจุบันที่ย้ายไปอยู่ที่อาคารบริเวณใกล้เคียงนั้น ลูกค้าที่ไปใช้บริการไม่ได้รับความสะดวกเท่าที่ควร อาทิ สถานที่จอดรถน้อย ขอให้พิจารณาความเป็นไปได้ที่จะย้ายที่ทำการสาขาไปที่เดิม

ประธานฯ รับทราบและขอรับไปตรวจสอบ

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมนายปริติ ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ที่ได้รับการคัดเลือกเป็นประธานสมาคมธนาคารไทย ซึ่งถือเป็นเกียรติและภาพลักษณ์ที่ดีแก่ธนาคารกสิกรไทย จึงขอแสดงความยินดีกับกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการธนาคาร

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กรรมการผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า มีคำถามจากในที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าธนาคารได้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนประมาณเท่าใด โดยชี้แจงว่ากำไรดังกล่าวจะรวมอยู่ในกำไรสุทธิจากเงินลงทุนของงบการเงินไตรมาส 1/2559 ซึ่งยังไม่สามารถเปิดเผยได้จนกว่าธนาคารจะรายงานงบการเงินไตรมาส 1/2559 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นถามว่า เงินให้สินเชื่อยอดคุณภาพจะยังคงเพิ่มขึ้นในปี 2559 หรือไม่ และธนาคารมีวิธีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ในช่วงที่เศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของทั้งระบบจะยังคงเพิ่มขึ้นซึ่งธนาคารได้ประเมินภาพรวมของแต่ละอุตสาหกรรมเพื่อปรับเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจมาอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ให้การสนับสนุนลูกค้าและผ่อนผันตามสมควร เพื่อให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นปัญหาต่าง ๆ จากภาวะเศรษฐกิจไปได้ นอกจากนี้ ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ต้องมีการตั้งสำรองอย่างเหมาะสมภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสะท้อนภาวะเศรษฐกิจที่เป็นจริง ซึ่งหากเศรษฐกิจฟื้นตัวก็จะทำให้เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพลดลงได้

ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในประเทศไทยและภูมิภาคในรอบปีที่ผ่านมา โดยระบุว่ากรณีที่เงินหยวนถูกรวมอยู่ในสกุลเงินของ IMF น่าจะเป็นผลดีต่อการเปิดสาขาในประเทศจีน

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารศึกษาเรื่อง Credit Insurance เพื่อประโยชน์ในการเพิ่มผลกำไรมากขึ้นและลดปัญหาปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลง และเพื่อเป็นการส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารควรจัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรวดเร็วขึ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด (Cash Dividend) และเป็นหุ้น (Stock Dividend) ในอัตรา 50:50 หรือพิจารณาจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น (Stock Dividend) ทั้งหมด อีกทั้งได้เสนอให้ธนาคารจ่ายเงินโบนัสคณะกรรมการธนาคารโดยอิงกับกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานของคณะกรรมการให้ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้น ผู้ถือหุ้นยังแสดงความเห็นว่า แม้วาระการระหว่างธนาคารและตลาดเงินอาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) แต่หลักเกณฑ์ของ Basel ได้เปิดโอกาสให้ธนาคารมีทางเลือก โดยหากธนาคารให้กู้ยืมหรือปล่อยกู้ผ่านรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจะสามารถช่วยเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมธนาคารที่ได้เปิด K-Expert Center ที่จามจุรีสแควร์ ซึ่งนับว่ามีประโยชน์อย่างมาก และขอทราบวัตถุประสงค์ของการจัดตั้ง KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP รวมทั้งรายละเอียดในการซื้อกิจการของ Starbright Finance Co., Ltd. และแผนยุทธศาสตร์ของธนาคารในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ทั้งในธุรกิจทางการเงินและธุรกิจประกัน

ประธานฯ ชี้แจงว่า การจัดตั้ง KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP คือการให้ความสำคัญกับแนวโน้มของโลกธุรกิจปัจจุบันหรือธุรกิจการเงินที่จำเป็นต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมาก เพื่อรองรับยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเทคโนโลยีและความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถรับมือในทุกมิติจากการเปลี่ยนแปลง และแข่งขันได้กับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีทางการเงินในตลาดโลก จึงได้มีการแยกออกไปเป็นกลุ่มบริษัทอีกกลุ่มหนึ่งเพื่อให้การบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจของธนาคาร โดยที่ธนาคารกสิกรไทยถือหุ้นทั้งหมด สำหรับกรณีการเข้าซื้อกิจการของบริษัท Starbright Finance Co., Ltd. ที่เชียงใหม่ ธนาคารเข้าซื้อกิจการดังกล่าวซึ่งไม่ได้ประกอบธุรกิจแต่มีใบอนุญาต โดยผู้ควบคุมระบบธนาคารของจีนให้คำแนะนำและการสนับสนุนตลอดกระบวนการอนุมัติเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นเดิมมาเป็นธนาคารกสิกรไทย โดยธนาคารจะนำมาเปลี่ยนเป็นสาขาเชียงใหม่ และเป็นส่วนหนึ่งของการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารในประเทศจีน ส่วนการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เป็นโจทย์ที่ทุกฝ่ายต้องเผชิญกับตลาดที่กว้างขึ้นและเปิดเสรีมากขึ้น ซึ่งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนหมายถึงประเทศเพื่อนบ้านของไทยทั้งหมด โดยต้องมีการยกระดับความสามารถของผู้ประกอบการไทยให้สามารถเข้าถึงตลาดใหม่และการผลิตในรูปแบบใหม่ ธนาคารจึงต้องสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับธนาคารท้องถิ่น เพื่อสนับสนุนลูกค้าชาวไทยของธนาคารให้สามารถเข้าไปดำเนินธุรกิจในตลาดที่กว้างกว่าเดิมและประสบความสำเร็จมากขึ้น ผ่านรูปแบบของการจัดตั้งสาขา สำนักงานผู้แทน การให้บริการผ่านระบบดิจิทัล รวมทั้งการสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจกับสถาบันการเงินในระดับภูมิภาคซึ่งรวมไปถึงอีก 3 ประเทศ คือ จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ อันเป็นที่มาของเงินลงทุนและการค้าขายจำนวนมากมหาศาลที่จะเข้ามาในภูมิภาคเอเชียอาคเนย์ ซึ่งจะต้องสามารถให้บริการกับเงินทุนเหล่านั้นด้วย

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารเปิดสาขาในประเทศมาเลเซียเพื่อรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นว่า การที่นายสาระ ลำข้า เข้ามาเป็นกรรมการใหม่ของธนาคารและเป็นกรรมการสมาคมนักวางแผนการเงินไทย จะสามารถนำความรู้และประสบการณ์ช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าสินทรัพย์สูง

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารพิจารณาขยายธุรกิจไปในประเทศในกลุ่มอาเซียนเพื่อสามารถสร้างผลกำไรสูงสุด พร้อมทั้งพิจารณาการจัดอันดับของประเทศในกลุ่มประเทศอาเซียนประกอบด้วย โดยให้ธนาคารแข่งขันในส่วนที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งและสามารถดำเนินการได้ดี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 15.55 น.

(ลงชื่อ)

บันฑูร ลำข้า  
(นายบันฑูร ลำข้า)  
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

อดิศวร์ หลายชูไทย  
(ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย)  
เลขานุการบริษัท