

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ครั้งที่ 105

วันจันทร์ที่ 3 เมษายน 2560

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ขอยุติวาระ 27/1 ถนนราชดำเนิน กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ลำคำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเชิญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ผู้บริหารธนาคาร และผู้เข้าร่วมประชุม ร่วมกันอ่านถ้อยแถลงการณ์ประจำปีของธนาคารกสิกรไทย และถ้อยแถลงการณ์ประจำปีของธนาคารกสิกรไทย และถ้อยแถลงการณ์ประจำปีของธนาคารกสิกรไทย และถ้อยแถลงการณ์ประจำปีของธนาคารกสิกรไทย

นายบัณฑิต ลำคำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นายบัณฑิต ลำคำ

ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

นางสุจิตพรณ ลำคำ

นายปรีดี ดาวฉาย

นายธีรนนท์ ศรีหงส์

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย

นายพิพิธ เอนกนิธิ

ดร.อภิชาติ จันทระเสน

ศาสตราจารย์ ดร.ยุทธร ยุทธวงศ์

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

นายสุรวิทย์ อยู่วิทยา

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

นายกลินท์ สารสิน

นางพันธ์ทิพย์ สุทธิรัตน์

นายวิบูลย์ คูสกุล

นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

นายสาระ ลำคำ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รองประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คือ

ดร.อดิศักดิ์ หล้าไทย

นายวิวัฒน์ บัณฑิตวงศ์

นายฤกษ์ จิตต์แจ้ง

นายสมคิด จิรนนท์รัตน์

นายธิตี ดันติกุลานนท์

นายสุรศักดิ์ สุขภิเษ

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

เลขาธิการบริษัทและรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองประธาน KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

รองกรรมการผู้จัดการ

รองกรรมการผู้จัดการ



นายจรงค์ รัตนเพียร

รองกรรมการผู้จัดการ

นางนพวรรณ เจริญพร

รองกรรมการผู้จัดการ

นายสีลวดี สันติวิสุทธิ

รองกรรมการผู้จัดการ

นายสุวัฒน์ เตชะวัฒนวรรณ

รองกรรมการผู้จัดการ

นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ

รองกรรมการผู้จัดการ

นายอนันต์ ลาภสุขสถิต

รองกรรมการผู้จัดการ

นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 ของธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย เลขานุการบริษัท แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 537 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,145 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 4,682 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,162,342,592 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.5673 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 191 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 255 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 728 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,400 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 5,128 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,164,650,955 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.6638 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะนำเครื่องอ่านบาร์โค้ดไปบันทึกการลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยหรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนจะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยขอให้ส่งบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นลง

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียง เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้าและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว



หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้นจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และคะแนนเสียงของผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสีย คือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณี คัลต์เดียน) หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คน ยินดีอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 จำนวน 1,162,339,517 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย มีผู้งดออกเสียงจำนวน 177,020 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2559

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2559 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2559 และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารว่า ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อให้ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผล กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนสื่อสารความแนวปฏิบัติ จัดอบรมและให้ความรู้ผ่านช่องทางของธนาคารอย่าง



ต่อเนื่อง จัดทำรายงานบรรณาคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดประชุมและสื่อความ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองการต่ออายุจนถึงปัจจุบัน

ผู้ถือหุ้นกล่าวชื่นชมผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนที่เพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิที่ลดลง สะท้อนการควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นแนะนำให้ธนาคารเพิ่มข้อมูลผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในรายงานประจำปี และเพิ่มวาระเกี่ยวกับรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นได้กล่าวเตือนและน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ที่ได้ทรงนำพาประเทศไทยไปสู่ความเจริญก้าวหน้า

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและขอรับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2559

3. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2559 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นายพิพิธ เอนกนิธิ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายพิพิธ เอนกนิธิ กรรมการผู้จัดการ เสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.84 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 290,500 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.49 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 248,800 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 321,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 35,900 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 1.69 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 87,600 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชี และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 1.79 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 89,400 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 256,800 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 31,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวนประมาณ 40,100 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,500 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2559

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวนประมาณ 45,300 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวนประมาณ 40,100 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนประมาณ 89,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,600 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากลดลงจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ยและการทยอยครบกำหนดของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 63,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวนประมาณ 63,800 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 2,800 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเกิดจากในปี 2558 ธนาคารตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อให้การบริหารจัดการต้นทุระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้นในระยะยาว



- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวนประมาณ 33,700 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 7,300 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนในเรื่องของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,162,533,726 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9977 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 25,980 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0022 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 508,410 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้นายพิพิธ เอนกนิธิ กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายพิพิธ เอนกนิธิ กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว
- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 9,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.96 ของกำไรสุทธิประจำปี 2559 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินประมาณ 8,376 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 11 เมษายน 2560 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 12 เมษายน 2560 และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2560 ทั้งนี้ เงินปันผลจะจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้นชั้นชมที่ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่อง และแนะนำมาตรการทางการเงินที่จะเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นและมูลค่าตลาด ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งทางการเงินยิ่งขึ้น และนำไปสู่การได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงขึ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าให้ผู้ถือหุ้นมาอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับเดียวกับประเทศและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้นกล่าวชื่นชมที่ธนาคารยังคงรักษาระดับของกำไรสุทธิ และสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างสม่ำเสมอในช่วงเศรษฐกิจซบเซา

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม



ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนสดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,163,803,693 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9966 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 39,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0033 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 123,330 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10 ตรี กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ได้แก่

- | | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินต์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

และขอให้ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ และศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ขอได้รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดให้กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี ส่วนนายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้ตกลงร่วมกันกับธนาคารที่จะยุติสัญญาจ้างก่อนครบกำหนดเวลา ดังนั้น จึงมีกรรมการเพียง 3 คน คือ นางพันธ์ทิพย์ สุรทินต์ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ และนางสาวชัตติยา อินทรวิชัย คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน เห็นควรเสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 3 คน มีคุณสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ประวัติโดยย่อข้อมูลและผลงานของกรรมการทั้ง 3 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม



ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. นางพนัธ์ทิพย์ สุรทินชัย
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,048,913,433 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.8356 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 93,250,311 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.1643 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 22,086,600 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,031,028,580 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.2699 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 111,133,414 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.7300 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 22,088,350 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,146,713,627 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.5105 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 17,337,537 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4894 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 199,180 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 3 คนดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ และนายธีรนนท์ ศรีหังส์ พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นายชินนธ์ โทณวนิก ประวัติโดยย่อของนายชินนธ์ โทณวนิก ปรากฏในเอกสารแนบ 4 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และขอให้ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งนายชินนธ์ โทณวนิก เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง ปัจจุบันดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการบริหารบริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) และกรรมการบริษัทในกลุ่มดุสิตธานี

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่านายชินนธ์ โทณวนิก เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามข้อบังคับของธนาคาร หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการเรียบร้อยแล้ว และเป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,150,969,470 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.8940 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 12,871,850 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.1059 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 181,340 เสียง ไม่มีบัตรเสีย



สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนายชินนิต โทณวนิก ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

7. พิจารณากำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และเนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก และกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ 1 คน ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและไม่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารดังนี้

“นายบัณฑิต ล่ำซำ หรือ นายสาระ ล่ำซำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาว ชัตติยา อินทวิชัย หรือ นายพิพิธ เอนกนิธิ รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,158,094,897 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.5747 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 4,946,374 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4252 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 168,890 เสียง ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 771,240 เสียง

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร ตามที่เสนอ

8. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาติา กิระนันท์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า จากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น ในปีนี้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2560 เห็นว่าเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน ซึ่งได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2559 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 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
9) สิทธิประโยชน์อื่น - ไม่มี -

และให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,882,053.38 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารเปลี่ยนการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จากแบบคงที่เป็นการจ่ายแบบผันแปรตามกำไรสุทธิของธนาคาร ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,064,737,425 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.5250 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 93,610,828 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.0468 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียงจำนวน 196,590 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0168 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,783,840 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.4112 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559

9. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและขอให้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
2. นางวิไล บุรณกิตติโสภณ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920
3. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827



โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ผู้สอบบัญชีทุกรายเป็นผู้สอบบัญชีซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีนั้น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12,584,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ ซึ่งเทียบค่าเป็นเงินบาทจำนวน 196,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 6.71 จากการที่ธนาคารมีการยกระดับสำนักงานผู้แทนต่างประเทศกรุงเทพมหานครเป็นสาขาพนมเปญ ซึ่งข้อกำหนดของทางการกำหนดให้ต้องมีการสอบบัญชี สำหรับค่าสอบบัญชีในประเทศยังคงเท่ากับปี 2559 ส่งผลให้ค่าสอบบัญชีรวมของธนาคารและสาขาต่างประเทศเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1.58 เมื่อเทียบกับค่าสอบบัญชีปีที่ผ่านมา โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 6,336,000 บาท
2. ค่าสอบทางการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร เทียบค่าเป็นเงินบาท 3,118,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงาน KPMG ในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 32 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 6 ทำคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้ลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 131,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 0.97

ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับสาเหตุที่ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ของปี 2559 เพิ่มขึ้น รวมถึงมีค่าบริการอื่นที่ต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบบัญชีที่ผ่านมาเพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงไปแล้วว่า ค่าบริการดังกล่าวที่เพิ่มขึ้นมาจากการว่าจ้างผู้สอบบัญชีในบางโครงการของธนาคารในการเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ และการเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำเพื่อปรับปรุงกระบวนการและวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีกระบวนการในการพิจารณาให้ความเห็นชอบการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี ซึ่งบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และการว่าจ้างเหล่านี้เป็นการว่าจ้างเฉพาะคราวเท่านั้น สำหรับค่าบริการที่ต้องจ่ายในอนาคตเป็นค่าบริการในโครงการข้างต้น ซึ่งจะชำระเมื่อการให้บริการแล้วเสร็จตามที่กำหนดในสัญญา

ผู้ถือหุ้นถามเกี่ยวกับรายชื่อของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้แต่งตั้งว่า เพราะเหตุใดจึงไม่ระบุจำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร ของนางวิไล บุรณกิตติโสภณ ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ทั้งที่ได้มีการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีตั้งแต่ปีที่แล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ธนาคารจะระบุจำนวนปีที่สอบบัญชีเฉพาะผู้ลงลายมือชื่อรับรองงบการเงินเพียงคนเดียว ซึ่งในปีที่ผ่านมา นายเจริญ ผู้สมฤทธิ์เลิศ เป็นผู้ลงลายมือชื่อ ส่วนนางวิไล บุรณกิตติโสภณ มีได้ลงลายมือชื่อรับรองงบการเงิน และนางสาวสมบุรณ์ ศุภศิริวิญญู เกษียณอายุจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด แล้ว ส่วนนายนิรันดร์ สีลาเมธวัฒน์ ได้รับผิดชอบงานด้านอื่น จึงมีการเสนอชื่อนายชาญชัย สกุลเกิดสิน เพิ่มเติม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 704,657,446 เสียง คิดเป็นร้อยละ 60.7422 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 455,421,274 เสียง คิดเป็นร้อยละ 39.2577 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 3,228,743 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชี สำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม



10. ปรึกษากิจการอื่นๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นกล่าวชื่นชมระบบการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารที่ให้บริการครบวงจรในจุดเดียว พร้อมให้ข้อเสนอแนะในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การแนบรายงานประจำปีไปพร้อมกับเอกสารลงคะแนนเพื่อความสะดวกในการค้นหาข้อมูลระหว่างการประชุม การใช้แอปพลิเคชันแผนที่นำทางมาสำนักงานใหญ่ของธนาคาร การจัดทำป้ายบอกทางจากที่จอดรถมายังห้องประชุมและป้ายบอกที่นั่งในห้องประชุมให้ชัดเจน การเพิ่มชื่อและหมายเลขโทรศัพท์ของผู้ที่รับผิดชอบข้อมูลในส่วนต่าง ๆ บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกในการสอบถามข้อมูลกับฝ่ายงานที่รับผิดชอบโดยตรงแทนการติดต่อผ่าน K-Contact Center หรือสาขา

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ เพื่อการปรับปรุงทั้งในด้านการจัดสถานที่ประชุมและรูปแบบการเข้าถึงบริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมคณะกรรมการธนาคารที่มีส่วนทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและกล่าวขอบคุณศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ และศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ในโอกาสที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดให้กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี พร้อมทั้งสอบถามในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การเตรียมความพร้อมของธนาคารเกี่ยวกับประเทศไทย 4.0 (ไทยแลนด์ 4.0) โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงของเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้า การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นผลจากการควบรวมสาขาเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคที่ทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือมากขึ้น การส่งสัญญาณต่อระบบการศึกษาไทยเพื่อเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเข้าสู่ระบบสถาบันการเงินของไทยในอนาคต และแผนการขยายกิจการของธนาคารในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และชี้แจงว่า การพัฒนาและการยกระดับการทำงานของประเทศไทยโดยรวมเป็นหน้าที่หลักของภาครัฐ ในขณะที่ภาคเอกชนโดยเฉพาะสถาบันการเงินที่มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้จำเป็นต้องปรับวิธีการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงคู่แข่งรายใหม่อื่น ๆ ที่ไม่ใช่ธนาคารด้วย ซึ่งธนาคารได้รวมเรื่องดังกล่าวไว้ในยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคารแล้ว อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง รวมถึงภาครัฐได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการป้องกันและรับมือการถูกโจมตีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานสารสนเทศโดยผู้ไม่ประสงค์ดี เพื่อให้ประชาชนสามารถใช้เทคโนโลยีได้อย่างปลอดภัย สำหรับเรื่องการศึกษาโดยรวมเป็นโจทย์ใหญ่ของประเทศที่ครอบคลุมหลายมิติ ซึ่งเป็นเรื่องที่รัฐบาลได้ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้น ๆ ในการปฏิรูป อย่างไรก็ตามเรื่องดังกล่าวต้องใช้เวลากว่าจะเห็นผลอย่างชัดเจนเป็นรูปธรรม โดยต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกฝ่าย ทั้งภาครัฐ หน่วยงานด้านการศึกษา รวมถึงภาคเอกชนด้วย สำหรับเรื่องการขยายกิจการของธนาคารในต่างประเทศโดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ AEC+3 ซึ่งรวมถึงสาธารณรัฐประชาชนจีน ประเทศญี่ปุ่น และสาธารณรัฐเกาหลี นั้น ธนาคารมีแนวโน้มที่จะได้ใบอนุญาตเปิดเป็นธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐประชาชนจีนในเร็ว ๆ นี้ ซึ่งเป็นธนาคารแห่งที่ 2 ของประเทศไทยที่จะได้ใบอนุญาตนี้ อีกทั้งธนาคารมีรูปแบบการทำงานกับสาธารณรัฐประชาชนจีน ประเทศญี่ปุ่น และสาธารณรัฐเกาหลีอยู่แล้ว สำหรับกลุ่มประเทศอาเซียนนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับกลุ่มประเทศ CLMV ซึ่งได้แก่ ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยมุ่งเน้นขยายการให้บริการเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนของลูกค้าผ่านสาขาหรือสำนักงานผู้แทนและการเป็นพันธมิตรกับธนาคารท้องถิ่น

ผู้ถือหุ้นขอทราบการเตรียมความพร้อมของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (National e-Payment) รวมทั้งทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารและแนวโน้มการสร้างรายได้ในอนาคต โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรม (Transaction Fee) เนื่องจากปัจจุบันมีช่องทางการชำระเงินใหม่ ๆ ผ่านแอปพลิเคชันต่าง ๆ มากขึ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่า National e-Payment คือระบบการโอนเงินและการชำระเงินของประเทศไทย ซึ่งเป็นนโยบายใหญ่ของภาครัฐและเป็นความร่วมมืออย่างใกล้ชิดระหว่างภาครัฐกับภาคเอกชน โดยที่ภาคธนาคารพาณิชย์มีส่วนช่วยให้เกิดระบบการโอนเงินและการชำระเงินที่สะดวกสบาย ปลอดภัย และประชาชนเสียค่าใช้จ่ายน้อย โดยทุกฝ่ายต้องใช้เวลาในการปรับตัวเพื่อก่อให้เกิดความสะดวกด้วยต้นทุนที่ไม่สูงเกินไป อันจะนำพาประเทศไปสู่สังคมที่ใช้เงินสดน้อยลง ในปัจจุบันอาจยังไม่สามารถประเมินผลลัพธ์ที่เป็นตัวเลขได้ แต่มีทิศทางที่ชัดเจนซึ่งต้องประเมินให้รอบด้าน เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีในตลาดการเงินและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล เพื่อรักษาความสามารถด้านการแข่งขัน ตลอดจนป้องกันการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดให้แก่คู่แข่งรายใหม่ ๆ



ผู้ถือหุ้นถามว่า ธนาคารเป็นสมาชิกชมรมฟินเทคแห่งประเทศไทยหรือไม่ ซึ่งอดีตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังในฐานะประธานชมรมมีส่วนในการผลักดันเรื่องปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence)

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารมีส่วนร่วมในการสนับสนุนการพัฒนาฟินเทคในประเทศไทย และธนาคารจะนำเทคโนโลยีมาใช้ในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคในอนาคต ซึ่งปัญญาประดิษฐ์เป็นส่วนหนึ่งของเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่ต้องพัฒนาขึ้นมา

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมที่ธนาคารจะได้ใบอนุญาตเปิดเป็นธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐประชาชนจีน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ผู้ถือหุ้นถามว่า ธนาคารมีความกังวลเกี่ยวกับตัวเลขเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นหรือไม่

ประธานฯ กล่าวว่า การเติบโตของเศรษฐกิจไทยยังเติบโตอยู่ในกรอบที่จำกัดเหมือนเศรษฐกิจโลก ซึ่งเศรษฐกิจที่ชะลอตัวได้ส่งผลกระทบต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนดังกล่าวโดยมีธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมประเมินความเหมาะสมด้วย การตั้งสำรอง และการช่วยเหลือลูกค้าโดยเฉพาะผู้ประกอบการรายเล็ก ๆ น่าจะช่วยบรรเทาผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจได้

ผู้ถือหุ้นระบุว่า เนื่องจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นหนึ่งในเรื่องที่คุณสมบัติของธนาคารให้ความเห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบดังปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จึงขอทราบถึงแนวทางในการบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว รวมทั้งผลกระทบและการเตรียมความพร้อมต่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

ประธานฯ ชี้แจงว่า มาตรฐานการบัญชีต่าง ๆ มีความเข้มมากขึ้นเพื่อควบคุมสถาบันการเงิน อันมาจากประสบการณ์ของโลกการเงินในอดีต ซึ่งหากสถาบันการเงินไม่ตั้งสำรองอย่างเพียงพอ เมื่อเผชิญปัญหาจากภาวะเศรษฐกิจจึงเกิดความเสียหาย ดังนั้น จึงมีมาตรฐานต่าง ๆ ที่เข้มขึ้นเพื่อให้แน่ใจว่าตัวเลขที่ปรากฏในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นตัวเลขที่สะท้อนความเป็นจริง ซึ่งทั้งธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยมีการคุมเข้ม รวมทั้งเป็นสิ่งที่ดำเนินการและเตรียมความพร้อมอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้นถามว่าธนาคารมีการประเมินสินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพหรือไม่ และมีวิธีการประเมินความเสี่ยงอย่างไร โดยเฉพาะผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก รวมถึงความเชื่อมโยงกับอุตสาหกรรมโดยรวม

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารใช้ข้อมูลสถิติในอดีตในการประเมินความเป็นไปได้ที่สินเชื่อจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยมีการทบทวนวิธีการประเมินอย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่า แม้ว่าเศรษฐกิจจะชะลอตัว ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดีดังแสดงในข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในรายงานประจำปี พร้อมให้ความเห็นว่าเป็นการดีที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังในช่วงที่เศรษฐกิจชะลอตัวและหนี้ภาคครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ กล่าวว่า เนื่องจากวันนี้เป็นการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารวันสุดท้าย ซึ่งได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ จึงขอโอกาสนี้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารที่ได้ให้ความไว้วางใจ ซึ่งมีความมั่นใจว่าธนาคารจะมีความเจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้นในอนาคต

ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ กรรมการอิสระ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการธนาคาร ที่ได้มอบความไว้วางใจตลอดมา การได้มาร่วมงานกับธนาคารกสิกรไทยทำให้ได้เรียนรู้และเข้าใจเรื่องต่าง ๆ อย่างมาก และคงได้มีโอกาสช่วยเหลือธนาคารในฐานะอื่นต่อไป

นายธีรนนท์ ศรีหงส์ กล่าวว่า ในโอกาสที่สิ้นสุดวาระในการเป็นกรรมการธนาคารและการเป็นพนักงานของธนาคารในวันนี้ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร และคณะผู้บริหาร ที่ได้มอบความไว้วางใจและสนับสนุนการทำงานด้วยดีเสมอมา

ประธานฯ กล่าวว่า ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอแสดงความขอบคุณกรรมการทั้ง 3 คน ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ และนายธีรนนท์ ศรีหงส์ ที่มีส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำจากความรู้และประสบการณ์แก่คณะกรรมการและธนาคาร ทั้งด้านความเห็นในเชิงวิชาการ ด้านธรรมาภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



กับการดำเนินธุรกิจธนาคาร ทำให้ธนาคารกสิกรไทยเจริญรุ่งเรืองก้าวหน้าจนถึงวันนี้ และในโอกาสที่จะพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ ในนามของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารกสิกรไทย ขอแสดงความขอบคุณกรรมการทั้ง 3 คนอีกครั้งหนึ่ง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงปิดประชุม และกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่ง ต่อธนาคาร และขอความกรุณาคืนบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.10 น.

(ลงชื่อ)

บัณฑิต ล่ำซำ
(นายบัณฑิต ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

อดิศวร์ หลายชูไทย
(ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท

โดยได้รับพระบรมราชานุญาต
By Appointment to H.M. The King of Siam