

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 106

วันพุธที่ 4 เมษายน 2561

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 16 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดคือ

นายบัณฑิต ล่ำซำ

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

นางสุจิตพรณ ล่ำซำ

นายปรีดี ดาวฉาย

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย

นายพิพิธ เอนกนิธิ

ดร.อภิชัย จันทรเสน

น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

นายสรายุทธ อยู่วิทยา

ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

นายกิลนธ์ สารสิน

นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์

นายวิบูลย์ คูสกุล

นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

นายสาระ ล่ำซำ

นายชนินทร์ โทณวนิก

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ

และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการ และที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 16 คน คือ

นายสมคิด จิรานันตรัตน์

ดร.อดิศวร์ หลายชัยไทย

นายวิวัฒน์ บัณฑิตวงศ์

นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

นายธิตี ตันติกุลานนท์

นายพัชร สมะลาภา

ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

นายจิรวัฒน์ สุวรรณไพบูลย์

นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

นายภาณุ อังศุสิงห์

นายจรงค์ รัตนเพียร

นายศีลวัต สันติวิสุทธิ

นายสุวัฒน์ เตชะวัฒนวรรณ

นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ

นายอนันต์ ลาภสุสสถิต

ประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

Private Banking Business Group Head

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสายงานพาณิชย์

สมุห์บัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการ

รองกรรมการผู้จัดการ

รองกรรมการผู้จัดการ

รองกรรมการผู้จัดการ

รองกรรมการผู้จัดการ

นายสุรพันธ์ ลีลาทวิวัฒน์

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมคือ

นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 106 ของธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้ ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย เลขานุการบริษัท แจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 475 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,507 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 4,982 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,256,762,831 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.5126 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 106

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก 188 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 205 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 663 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 4,712 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 5,375 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,260,242,413 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.6580 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยสรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนนจะนับหุ้น 1 หุ้นเท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะนำเรื่องอ่านบาร์โค้ดไปบันทึกการลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยหรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนจะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตรลงคะแนน โดยให้ส่งบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ส่วนผู้ถือหุ้นที่กลับก่อนให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่เพื่อการบันทึกต่อไป

การนับผลการลงคะแนนเสียงจะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องพิจารณาอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และเรื่องพิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร และเรื่องพิจารณาอนุมัติกรอบการดำเนินการขยายธุรกิจโดยวิธีการเข้าซื้อหรือร่วมทุนในกิจการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วในการประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจากจำนวนเสียงเห็นด้วยของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้าและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกการลงคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้นจะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และคะแนนเสียงของผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้องใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสียคือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง (ยกเว้นกรณีคัสโตเดียน) หรือกรณีที่มีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากการที่ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้น

เสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่า บริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ผู้ถือหุ้น 2 คนยินยอมอาสาสมัครเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว

ผู้ถือหุ้นเสนอขอให้ธนาคารระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่สอบถามในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ รับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105 จำนวน 1,258,304,024 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9983 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 20,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0016 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 867,590 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าเพื่อให้การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มุ่งเน้นในเรื่องที่มีความสำคัญ ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งต่อไปจะไม่มีการพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการประชุมได้เสร็จสิ้นลง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไม่มีบทบัญญัติของกฎหมาย ระเบียบ คำสั่ง และประกาศของหน่วยงานใด ที่กำหนดให้ต้องมีกรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ธนาคารได้เปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละครั้ง และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยหรือความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น สามารถสอบถามได้ที่ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท

2. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2560

ประธานฯ แจ้งว่าคณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2560 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2560 และสรุปข้อมูลทางการเงินซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนั้นแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบตามนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้สื่อความแนวปฏิบัติ อบรมและให้ความรู้แก่พนักงานผ่านช่องทางของธนาคารอย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองการต่อต้านจนถึงปัจจุบัน

ผู้ถือหุ้นกล่าวชื่นชมประธานฯ และผู้บริหารของธนาคารสำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นที่ประจักษ์ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม มูลค่าหุ้นตามราคาตลาดของธนาคาร การดำรงสถานะกระแสเงินสดที่ดี อัตราการเติบโตของเงินฝากและกำไรสุทธิ และการที่ธนาคารได้รับการจัดอันดับใน SET50 รวมถึงได้รับรางวัลเกียรติคุณมากมาย พร้อมทั้งเสนอให้ธนาคารเพิ่มการกู้ยืมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (Interbank and Money Market Items) เพื่อบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน รวมทั้งเพิ่มความแข็งแกร่งในการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III อย่างต่อเนื่อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นถามถึงสาเหตุที่ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) กำไรต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) และกำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ปรับตัวลดลงในปีที่ผ่านมาว่าเกิดขึ้นเฉพาะธนาคารกสิกรไทยหรือทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ อีกทั้งธนาคารได้เตรียมพร้อมรับมือกับการแข่งขันและปัจจัยท้าทายด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงซึ่งส่งผลให้มีรูปแบบและช่องทางการชำระเงินที่หลากหลายมากขึ้นอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่าการแข่งขันที่มากขึ้นในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ส่งผลกระทบต่อ NIM แต่ยังคงรักษาระดับไว้ได้ ส่วนการแข่งขันในด้านอื่น ๆ ที่มีมากขึ้น อาทิ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ทำให้รายได้ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวลดลง ขณะที่โลกของการแข่งขันเปลี่ยนรูปแบบไปโดยมีเทคโนโลยีขั้นสูงเป็นตัวนำ ธนาคารได้เตรียมการทั้งด้านระบบเทคโนโลยีและบุคลากรเพื่อรองรับการแข่งขันในรูปแบบของเทคโนโลยีสมัยใหม่บนดิจิทัลแพลตฟอร์ม และเป็นหนึ่งในผู้นำของผู้ให้บริการบนพื้นฐานของเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ ซึ่งเรื่องดังกล่าวเป็นโจทย์ที่ท้าทายสำหรับทุกธนาคาร

ผู้ถือหุ้นถามว่าในระยะ 3 ถึง 8 ปีข้างหน้ารายได้ของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยจะมาจากด้านใด หรือจะมาจาก การบ่มเพาะธุรกิจ (Business Incubator) ซึ่งหมายถึงการช่วยสร้างธุรกิจขนาดเล็กให้เติบโตหรือไม่อย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่าธนาคารให้การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจเอสเอ็มอี ซึ่งมีศักยภาพที่จะเติบโตและพัฒนาเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ได้ ธนาคารจึงได้ปล่อยสินเชื่อในภาคธุรกิจเอสเอ็มอีมากกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2560

3. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2560 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ เสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 2.90 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 57,500 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.51 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 23,600 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้นที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 348,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 26,800 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 1.80 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 105,200 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ตัวสัญญาใช้เงิน และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 1.87 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 83,800 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 281,200 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 24,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 จำนวนประมาณ 34,300 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,500 ล้านบาทในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2560

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 34,300 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนประมาณ 94,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,400 ล้านบาท ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินตามปริมาณธุรกรรมเฉลี่ยที่เพิ่มขึ้น
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 62,600 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 1,000 ล้านบาท ส่วนใหญ่ลดลงจากรายได้สุทธิจากการประกันภัย
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 66,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 2,500 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวนประมาณ 41,800 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 8,000 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อดำรงสถานะทางการเงินที่มั่นคงอย่างต่อเนื่อง

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว ขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ผู้ถือหุ้นเสนอว่าจากการที่ธนาคารได้พัฒนาเทคโนโลยีมาโดยตลอดเพื่อให้ลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอีและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่สามารถบริหารจัดการด้านการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือได้นั้น ขอเสนอแนะให้พัฒนาบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอีให้สามารถตรวจสอบยอดเงินในบัญชีและยอดเงินที่สามารถใช้ได้ในการที่มีเช็ครอเรียกเก็บด้วย

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

ผู้ถือหุ้นขอทราบสาเหตุที่รายได้จากธุรกิจประกันลดลง รวมทั้งนโยบายการลดจำนวนสาขาหรือพนักงานของธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่ารายได้จากธุรกิจประกันเคยเป็นรายได้ที่ค่อนข้างสูงของธนาคาร แต่เนื่องจากลูกค้าได้ซื้อประกันไปชิ้นหนึ่งแล้ว โอกาสในการขายเพิ่มจึงไม่เท่าในอัตราเดิม ซึ่งธนาคารและบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้หารูปแบบประกันและผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง สำหรับสาขาของธนาคารที่มีทั่วประเทศนั้นธนาคารได้ปิดสาขาบางแห่งเพื่อลดต้นทุนที่ไม่จำเป็นภายใต้การประเมินแล้วว่าลูกค้ายังได้รับความสะดวกสบายในการใช้บริการเนื่องจากมีเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาทดแทน ส่วนพนักงานของสาขาที่ปิดนั้นได้ไปให้บริการลูกค้าในจุดอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้นให้ความเห็นว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นควรนำเสนอประเด็นด้านบวกของประเทศไทย รวมทั้งเรื่องการลงทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารในประเทศ และสมาคมธนาคารไทย เพื่อเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุน และเสนอให้ธนาคารตั้งคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจและส่งผลให้ KPI ของธนาคารเพิ่มขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ยังได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้มค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงว่าธนาคารควรจัดการกับค่าใช้จ่ายที่ผันแปร โดยให้ผันแปรไปตามกำไรและยอดขายเพื่อประโยชน์ต่อธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นกรณีผู้ถือหุ้นต่างชาติเสนอความคิดเห็นไม่ตรงตามวาระ ทำให้การประชุมดำเนินไปอย่างล่าช้า พร้อมทั้งเชิญชวนที่ประชุมร่วมแสดงความยินดีกับนายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ ที่ได้รับคัดเลือกให้เป็นประธานสมาคมธนาคารไทยอีกวาระหนึ่ง รวมทั้งได้แสดงความหวังไว้ว่าขณะนี้ราคาหุ้นของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ปรับตัวลดลงอย่างมากเนื่องจากการประกาศงดเว้นค่าธรรมเนียม จึงขอทราบว่าเป็นปี 2561 รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารจะลดลงประมาณเท่าใด และธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกประกาศเรียกเก็บค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพิ่มจากอัตราร้อยละ 0.47 เป็นร้อยละ 1.00 หรือไม่ ซึ่งจะส่งผลให้กำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ปรับตัวลดลง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและชี้แจงว่าแนวโน้มการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียมเป็นเรื่องปกติสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจอื่น ๆ ธนาคารจึงต้องหารูปแบบการทำธุรกิจใหม่ ๆ สำหรับราคาหุ้นนั้นเป็นไปตามสภาวะตลาด ธนาคารไม่สามารถชี้ให้ได้ ทั้งนี้ประเทศไทยมีความคาดหวังสูงมากต่อระบบธนาคารพาณิชย์เนื่องจากเงินส่วนใหญ่ในประเทศอยู่ในระบบดังกล่าว จึงต้องสร้างความสมดุลเพื่อให้ระบบมีความมั่นคงและเป็นพื้นฐานสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต่อไป สำหรับชาวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะออกประกาศเรียกเก็บค่าธรรมเนียมกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเพิ่มจากอัตราร้อยละ 0.47 เป็นร้อยละ 1.00 ไม่นั้น ธนาคารยังไม่ทราบในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตามธนาคารคาดว่าผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจะพิจารณาให้มีความสมดุลของทั้งระบบ รวมถึงการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,358,512 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9961 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 49,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0038 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 1,822,580 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

4. พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นายปรีดี ดาวฉาย กรรมการผู้จัดการ เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 9,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 32.80 ของกำไรสุทธิประจำปี 2560 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินประมาณ 8,376 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 12 เมษายน 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2561 ทั้งนี้เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุน

ของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,258,378,327 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9946 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 67,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0053 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้งดออกเสียงจำนวน 806,080 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่าตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10 ทรี กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ได้แก่

- | | |
|---|----------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางสุจิตพรพรณ ลำช้า | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. ดร.อภิชัย จันทรเสน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นายวิบูลย์ คูสกุล | กรรมการอิสระ |
| 5. นายปรีดี ดาวฉาย | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งว่าในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระครั้งนี้ ตนขอไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดให้กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี ดังนั้นจึงมีกรรมการเพียง 4 คนคือ นางสุจิตพรพรณ ลำช้า ดร.อภิชัย จันทรเสน นายวิบูลย์ คูสกุล และนายปรีดี ดาวฉาย คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน เห็นควรเสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้กรรมการทั้ง 4 คนมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้เห็นชอบกับข้อเสนอข้างต้นของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 4 คนและนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้าย คำนอบกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้คณะกรรมการเข้าร่วมโครงการอบรมการส่งเสริมความสามารถทางการแข่งขัน (International Institute for Management Development: IMD) หรือโครงการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อเสริมสร้างความรู้อันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของธนาคาร และแสดงความชื่นชมคณะกรรมการที่ได้สร้างประโยชน์ให้กับธนาคารในด้านต่าง ๆ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ผู้ถือหุ้นขอทราบระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารของศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ และเชิญชวนที่ประชุมผู้ถือหุ้นปรบมือแสดงความขอบคุณที่ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ มีส่วนช่วยให้ธนาคารผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจและร่วมพัฒนาให้ธนาคารเจริญเติบโตจนถึงปัจจุบัน และกล่าวชื่นชมศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ที่ขอไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดให้กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ กล่าวขอบคุณและชี้แจงว่าได้เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารตั้งแต่ปี 2543 รวมเป็นเวลา 18 ปี

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นางสุจิตพรพรณ ลำข้า
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,239,213,893 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.4660 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 19,304,998 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.5339 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 887,860 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. ดร.อภิชาติ จันทรเสน
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,192,436,011 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.7493 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 66,080,360 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.2506 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 890,380 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
3. นายวิบูลย์ คูสกุล
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,246,906,521 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0785 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 11,596,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9214 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 903,530 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
4. นายปรีดี ดาวฉาย
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,233,518,091 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.3577 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 20,595,338 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6422 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 5,293,322 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง และรับทราบการที่ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่าตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คนและไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 2 คน คือ นายพัชร สมะลาภา และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประวัติและข้อมูลของนายพัชร สมะลาภา และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ปรากฏในเอกสารแนบ 4 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายพัชร สมะลาภา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ปัจจุบันนายพัชร สมะลาภา เป็นผู้บริหารของธนาคาร ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดูแลสายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท สายงานธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ และทำหน้าที่รักษาการผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ทั้งด้านตลาดเงินตลาดทุนและสายงานธุรกิจในกลุ่มลูกค้า และเลือกตั้งนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง เคยดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารบริษัท โตชิบาไทยแลนด์ จำกัด และเคยเป็นกรรมการอิสระของธนาคารระหว่างปี 2554 - 2557 ก่อนได้รับโปรดเกล้าฯ แต่งตั้งให้เป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา นอกจากนี้ยังดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการหอการค้าไทย ปัจจุบันได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ปรึกษาในคณะกรรมการที่ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษของนายกรัฐมนตรี

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาแล้วเห็นว่าทั้ง 2 คนเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามข้อบังคับของธนาคาร หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายพัชร สมะลาภา และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้นกล่าวสนับสนุนข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนในการเลือกตั้งนายพัชร สมะลาภา เป็นกรรมการ และขอทราบระยะเวลาที่นายพัชร สมะลาภา ปฏิบัติงานกับธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนการเลือกตั้งนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่านายพัชร สมะลาภา ปฏิบัติงานกับธนาคารมาเป็นระยะเวลา 9 ปี

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายพัชร สมะลาภา
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,245,794,934 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0101 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 12,455,404 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9898 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 847,860 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,562,188 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9453 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 688,210 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0546 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 847,800 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนายพัชร สมะลาภา และนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

7. พิจารณากำหนดซื้อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ

ประธานฯ แจ้งว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของกรรมการที่จะกระทำได้ ให้กรรมการสองคนเป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท และจากการที่ธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายพัชร สมะลาภา ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตามข้อ 6 จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเปลี่ยนแปลงชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารดังนี้

“นายบัณฑิต ล่ำขำ หรือนายสวระ ล่ำขำ หรือนายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับนายปรีดี ดาวฉาย หรือนางสาวชัตติยา อินทรวิชัย หรือนายพิพิธ เอนกนิธิ หรือนายพัชร สมะลาภา รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,421,908 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9992 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 9,630 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0007 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งออกเสียงจำนวน 850,580 เสียง ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 781,240 เสียง

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดซื้อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารตามที่เสนอ

8. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าการพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียง และขอให้ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่าจากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่นนั้น ในปีนี้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2561 เห็นว่าเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องและใกล้เคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน ซึ่งได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนในปี 2560 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 105 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 กรณีเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทน

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

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการอีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,882,053.38 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

ผู้ถือหุ้นเสนอให้เพิ่มค่าตอบแทนกรรมการตามกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเพื่อเป็นแรงจูงใจที่มีส่วนสร้างกำไรให้กับธนาคาร

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,158,967,358 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.0495 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 94,442,134 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.5009 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้งดออกเสียงจำนวน 900,460 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0715 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,759,540 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3780 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560

9. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารดังมีรายนามต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีนั้นบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,894,000 บาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 68,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 0.62 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศที่เทียบค่าเป็นเงินบาทตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศซึ่งเรียกเก็บเป็นสกุลเงินต่างประเทศยังคงเท่ากับปีที่ผ่านมาโดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชีดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 6,336,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ เทียบค่าเป็นเงินบาท 1,428,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคาร

ตั้งอยู่ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 34 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 6 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 16,598,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 1,444,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 9.53 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้นในการตรวจสอบระบบงานหลักที่มีการพัฒนาขึ้นใหม่ของบางบริษัทย่อยและธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทย่อยทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,233,892,196 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.0666 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 24,325,856 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.9333 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งตออกเสียงจำนวน 851,440 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางธนาคารนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

10. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 14 ข้อ 19 และข้อ 20

ประธานฯ เสนอที่ประชุมพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. ขออนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวดกรรมการ ข้อ 14 เกี่ยวกับเรื่องการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 74/2557 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ที่กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ประกอบกับคำชี้แจงกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 23 กันยายน 2559 เรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทมหาชนจำกัด จะต้องมีการกำหนดเรื่องดังกล่าวไว้ในข้อบังคับของบริษัท

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 14 โดยให้เพิ่มเติมข้อความในวรรคสี่ ดังนี้

ข้อ 14 วรรคสี่

“ประธานกรรมการอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย”

2. ขออนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารจัดการ โดยให้คณะกรรมการซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานมีการประชุมทุกเดือนเพื่อบริหารจัดการ กำหนดกลยุทธ์ วางแผนงานตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและแต่งตั้งคณะปฏิบัติการ โดยมีกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่ประธานและผู้บริหารระดับสูง ตำแหน่งผู้บริหารสายงานหรือเทียบเท่าขึ้นไปเป็นสมาชิกเพื่อช่วยคณะกรรมการในการปฏิบัติงานและดำเนินกิจการให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดติดตาม ประเมินผล และกลั่นกรองงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ซึ่งมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคสาม เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร ดังนี้

ข้อ 19 วรรคสาม

“ให้คณะกรรมการประชุมกันดำเนินการตามหน้าที่ตามเวลาที่สมควร แต่ไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม”

3. ขออนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวดการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อ 20 เกี่ยวกับการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 100 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติ ที่ 21/2560 เรื่องการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ กำหนดเรื่องการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท

จึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 20 โดยแก้ไขข้อ 20 วรรคสองและเพิ่มเติมวรรคสามและวรรคสี่เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าวดังนี้

ข้อ 20 วรรคสอง วรรคสามและวรรคสี่

“ในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ ในหนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่น ๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้แล้วจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคสอง ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสามครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 22 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสามต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

รายละเอียดกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีปรากฏในเอกสารแนบ 7 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19 วรรคสามว่าคณะกรรมการกับคณะปฏิบัติการมีหน้าที่หรือการดำเนินงานที่แตกต่างกันอย่างไร และใครแต่งตั้งคณะปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงไปแล้วว่า คณะกรรมการทำหน้าที่บริหารจัดการธุรกิจธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ วางแผนงาน เพื่อบริหารธนาคารให้สำเร็จตามเป้าหมาย โดยมีคณะปฏิบัติการซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ มีการประชุมกันทุกสัปดาห์เพื่อทำหน้าที่ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด ติดตาม ประเมินผล และกลั่นกรองงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,257,812,745 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9287 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 16,130 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 880,720 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0699 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 14 ข้อ 19 และข้อ 20 ตามที่เสนอ

11. พิจารณานุมัติกรอบการดำเนินการขยายธุรกิจโดยวิธีการเข้าซื้อหรือร่วมทุนในกิจการ

ประธานฯ แจ้งว่าธนาคารมีแผนการลงทุนเพื่อสร้างจุดยืนทางการตลาดในภูมิภาคและแผนการขยายธุรกิจบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลแบงก์ โดยเฉพาะในกลุ่มประเทศ CLMVI โดยเน้นการให้บริการเกี่ยวกับการชำระเงินและการค้าในภูมิภาค ซึ่งกำลังเติบโตและมีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว อีกทั้งเป็นธุรกิจที่เป็นจุดแข็งของธนาคารอยู่แล้วในปัจจุบัน ซึ่งการทำธุรกิจนี้นอกจากจะสร้างผลตอบแทนใหม่ให้แก่ธนาคารแล้วยังเพิ่มโอกาสการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว ทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นและสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นมาวิเคราะห์เพื่อเสนอบริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างเหมาะสม

เนื่องจากความรวดเร็วในการเข้าสู่ตลาดเป็นหนึ่งในตัวแปรสำคัญของความสำเร็จของแผนธุรกิจนี้ คณะกรรมการเห็นว่านอกจากการดำเนินธุรกิจตามปกติแล้วอาจต้องมีการเข้าซื้อหรือร่วมทุนกับพันธมิตรเพื่อให้สามารถแข่งขันและตอบสนองต่อตลาดได้ทันทั่วถึง ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของธนาคารจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติกรอบการดำเนินการขยายธุรกิจโดยวิธีการเข้าซื้อหรือร่วมทุนในกิจการจำนวนเงินไม่เกิน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ต่อการลงทุนแต่ละครั้ง และอยู่ในกรอบการลงทุนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยขอให้มอบหมายให้คณะกรรมการมีอำนาจอนุมัติและดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้องเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างคล่องตัวและทันทั่วถึง โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าวาระนี้มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า โดยถามถึงแผนงานการดำเนินธุรกิจรวมทั้งรายละเอียดต่าง ๆ อาทิ ระยะเวลาตามแผน ประเภทธุรกิจของบริษัทที่จะลงทุนเข้าซื้อหรือร่วมทุน เหตุผลและความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องมาขอผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และเห็นว่าเป็นจำนวนเงินที่ไม่มากนักเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร อาจรอความชัดเจนก่อนจึงเสนอขอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงผลกระทบหากวาระนี้ไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงไปแล้วว่ากรอบการดำเนินการในการซื้อหรือรับโอนกิจการรวมไม่เกิน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แม้จะเป็นจำนวนที่ไม่มากแต่หากเข้าช่วยเป็นการซื้อหรือรับโอนกิจการอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของธนาคาร ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรา 107(2)(ข) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน โดยในการขอกรอบการดำเนินการครั้งนี้ไม่ได้กำหนดช่วงเวลาดำเนินการไว้แต่ธนาคารมีแผนดำเนินการเบื้องต้นไว้แล้ว และเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของตลาดประกอบกับคู่แข่งในธุรกิจค่อนข้างมาก หากเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งมีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างสูงและอาจไม่ทันการณ์ จึงจำเป็นต้องขอกรอบเงินเพื่อการขยายธุรกิจ

ดังกล่าวไว้ โดยในการลงทุนแต่ละครั้งจะต้องเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติก่อนทุกครั้ง และจะรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์การแจ้งข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้หากผู้ถือหุ้นไม่เห็นชอบในวาระนี้อาจทำให้เสียโอกาสในการที่จะขยายการเติบโตทางธุรกิจตามกฎหมายที่เชื่อว่ามีศักยภาพอย่างมากในการสร้างรายได้ให้กับธนาคารในอนาคต

ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารขยายขอบเขตการทำธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศ AEC+6 อันได้แก่ จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและการเจริญเติบโตของประเทศไทย เนื่องจากการประชุมทางธุรกิจในระดับประเทศทุกครั้งให้ความสำคัญในประเด็นที่เกี่ยวข้อง อาทิ การที่ประเทศไทยจะเป็นประธานอาเซียนในปี 2562 การประชุมความร่วมมือทางเศรษฐกิจเอเชีย-แปซิฟิก (เอเปก) ระหว่างปี 2564 - 2565 และการฉลองความสัมพันธ์ทางการทูตกับประเทศออสเตรเลียครบรอบ 70 ปีในปี 2564 - 2565

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 816,620,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 64.8775 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 441,221,765 เสียง คิดเป็นร้อยละ 35.0534 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 867,293 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0689 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีบัตรเสีย

ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่ถึง 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน สรุปว่าที่ประชุมไม่เห็นชอบกรอบการดำเนินการขยายธุรกิจโดยวิธีการเข้าซื้อหรือร่วมทุนในกิจการตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นถามว่าเนื่องจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่เห็นชอบในวาระนี้ ธนาคารจะมีนโยบายอย่างไรในการหารายได้เพื่อไม่ให้กำไรสุทธิลดลง

ประธานฯ ชี้แจงว่าธนาคารคงจะต้องวิเคราะห์สาเหตุที่วาระนี้ไม่ผ่าน การขออนุมัติกรอบการดำเนินการขยายธุรกิจจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ซึ่งวาระนี้ต้องได้รับคะแนนเสียง 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อย่างไรก็ตามการที่ธนาคารไม่ได้ระบุรายละเอียดที่ชัดเจนเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของตลาดและหากจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งอาจไม่ทันการณ์ ดังนั้นธนาคารคงต้องหารูปแบบใหม่ๆ ในการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องต่อไป

ผู้ถือหุ้นเสนอว่าเนื่องจากการประกอบธุรกิจในปัจจุบันเปลี่ยนแปลงรวดเร็ว หากธนาคารเห็นว่าการไม่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกระทบต่อรายได้และกำไรของธนาคาร ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ชี้แจงว่าการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามารถจัดได้แต่มีขั้นตอนและมีค่าใช้จ่าย

12. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นถามเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นกับสินเชื่อบริการอสังหาริมทรัพย์ของตน

ประธานฯ ขอรับเรื่องไว้ตรวจสอบ

ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารกำหนดวันหรือเวลาประชุมผู้ถือหุ้นให้ตรงกับวันประชุมของบริษัทขนาดใหญ่อื่น ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมของบริษัทต่าง ๆ ได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ผู้ถือหุ้นถามว่าในปีที่ผ่านมารายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงนั้นเนื่องจากสาเหตุใด เช่น ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ลดลง หรือเกิดจากการปรับโครงสร้างพอร์ตโฟลิโอที่มีการปล่อยสินเชื่อที่มีรายได้ดอกเบี้ยและความเสี่ยงที่สูงขึ้น อีกทั้งการที่ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงขึ้นมากเมื่อเทียบกับปี 2559 นั้นมีสาเหตุมาจากอะไร เกิดจากสินเชื่อใด และเป็นสินเชื่อที่ปล่อยตั้งแต่ปีใด นอกจากนี้ยังเสนอให้ธนาคารนำเสนองบการเงินอีกฉบับที่ไม่รวมรายได้จากการรับประกันภัย เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเป็นสาเหตุทำให้กำไรของธนาคารลดลงและไม่เป็นการสะท้อนรายได้ที่แท้จริงของธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่าธนาคารพิจารณาปล่อยสินเชื่อสอดคล้องกับสถานะและโอกาสที่มีอยู่ในตลาดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดี โดยส่วนใหญ่มาจากเงินฝากทำให้อัตราส่วนผลตอบแทนที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) อยู่ในระดับที่ดี อย่างไรก็ตามในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาธนาคารตั้งสำรองเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ได้เติบโตสูง ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น และหลักเกณฑ์ของทางการที่จะทยอยออกมาซึ่งเป็นทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทย อีกทั้งความเสี่ยงมาจากทั้งการดำเนินธุรกิจประกันและการปล่อยสินเชื่อซึ่งธนาคารต้องประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคารที่สูงขึ้น ซึ่งใน SETSMART ไม่มีการใส่มูลค่าทางธุรกิจของธนาคาร จึงเสนอแนะให้ระบุมูลค่าทางธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งเสนอแนะให้ธนาคารรวมเงินสดปันผลและหุ้นปันผลเข้าด้วยกัน ซึ่งจะส่งผลดีต่ออัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2 อีกทั้งยังได้แสดงความชื่นชมและแสดงความยินดีกับนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ที่ได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการของธนาคารซึ่งจะนำสิ่งดี ๆ มาสู่ธนาคาร นอกจากนี้ได้เสนอแนะให้ธนาคารทำธุรกิจกับบริษัทญี่ปุ่นเพื่อความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร และบริหารจัดการจำนวนผู้สอบบัญชีในแต่ละบริษัทของธนาคารที่อยู่ในอาเซียนเพื่อช่วยในเรื่องของรายจ่ายด้านค่าสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้นถามว่าจากการที่วันนี้อธนาคารได้ส่งข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องการปรับเป้าหมายทางการเงินปี 2561 นั้นธนาคารคาดว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกหรือไม่ รวมทั้งคาดว่าธนาคารพาณิชย์อื่นจะปรับตามหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่าที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและมีมติอนุมัติการปรับเป้าหมายทางการเงินเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและภาวะเศรษฐกิจ โดยธนาคารได้ประเมินเป้าหมายทางการเงินอย่างเหมาะสมเป็นระยะ ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์อื่นจะปรับตามหรือไม่คงต้องพิจารณาตามสถานการณ์

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ประธานฯ กล่าวว่าในนามของคณะกรรมการธนาคารขอถือโอกาสนี้แสดงความขอบคุณศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ที่ได้ทุ่มเทกำลังกายและกำลังความคิดให้กับธนาคารกสิกรไทยอย่างเต็มที่ โดยเข้าร่วมเป็นกรรมการธนาคารตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2543 รวมเป็นเวลา 18 ปี ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารท่านได้ให้คำปรึกษาและคำแนะนำจากความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของท่านแก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งทั้งในด้านวิชาการ ด้านการเงิน และด้านทรัพยากรบุคคล อีกทั้งให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในทุกเรื่อง คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคารจึงแสดงความขอบคุณศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน กล่าวขอบคุณธนาคาร คณะกรรมการ คณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารกสิกรไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความไว้วางใจตลอดระยะเวลา 18 ปีที่ผ่านมา โดยได้รับการเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ 6 ครั้ง อันเป็นสิ่งที่ภาคภูมิใจอย่างยิ่งและเป็นความสุขที่ได้ร่วมงานกับธนาคารกสิกรไทยซึ่งเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลสูง มีความคิดก้าวหน้า และคำนึงถึงสังคมส่วนรวมและประเทศชาติเป็นสำคัญ

เลขานุการบริษัทแจ้งว่าธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 106 นี้บนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นและจะแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถสอบถามและติดต่อที่ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท และขอความกรุณาค้นบัตรลงคะแนนเสียงส่วนที่เหลือทั้งหมดแก่เจ้าหน้าที่หน้าห้องประชุม

ประธานฯ จึงปิดประชุมและกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.38 น.

(ลงชื่อ)

บันฑูร ลำซำ
(นายบันฑูร ลำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

อดิศวร์ หลายชูไทย
(ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท