

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ครั้งที่ 107

วันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2562

ณ ห้องสมานฉันท์ ชั้น 3 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

นายบัณฑิต ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการผู้จัดการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมประชุมดังนี้

กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 16 คน คิดเป็นร้อยละ 94.12 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด คือ

นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ
นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	กรรมการผู้จัดการ
นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ
ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสรวิศ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
นายกสินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการอิสระ
นายวิบูลย์ คุณกุล	กรรมการอิสระ
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ
นายสราระ ล่ำซำ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายชนินทร โทณวนิก	กรรมการอิสระ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม 14 คน คือ

ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย	เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายวิวัฒน์ ปิ่นทอง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายฤกษ์ จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายธิตี ตันติกุลานันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Business Group Head
นายจรงค์ รัตนเพียร	สมุหบัญชีใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา	รองกรรมการผู้จัดการ
นายภานพ อังสุสิงห์	ผู้บริหารสายงานวาณิชธนกิจ
นายภัทรพงศ์ กัณหาสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการ
นายอนันต์ ลาภสุขสถิต	รองกรรมการผู้จัดการ
นายสุรรัตน์ ลีลาทวิวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ

นายดิถีชัย ลิ้มปดม

รองกรรมการผู้จัดการ

นายทิพากร สายพัฒนา

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม คือ

นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107 ของธนาคาร
ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้เลขาธิการบริษัทแจ้งจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

เลขาธิการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 495 ราย และมีผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ
จำนวน 4,662 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะจำนวน 5,157 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,304,096,635 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 54.4904 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบ
เป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานฯ จึงเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107

หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว ในระหว่างการประชุมได้มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพิ่มเติมอีก
191 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเพิ่มเติมอีก 220 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองจำนวน 686 ราย ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ
จำนวน 4,882 ราย รวมผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะจำนวน 5,568 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น 1,306,549,825 หุ้น
คิดเป็นร้อยละ 54.5929 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะรับฟังคำชี้แจงเรื่องวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดย
สรุปดังนี้

การออกเสียงลงคะแนน จะนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 รายสามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย
หรืองดออกเสียงได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะ
จากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คสท.เดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

การลงมติในแต่ละวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนน และเจ้าหน้าที่จะไปบันทึกการ
ลงคะแนน ณ ที่นั่งของผู้ถือหุ้น และเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อการตรวจสอบ โดยวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ การลงมติเลือกตั้งกรรมการ
จะดำเนินไปเป็นรายบุคคล สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยหรือไม่ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนจะถือว่าอนุมัติตามที่นำเสนอ ไม่ต้องส่งบัตร
ลงคะแนน โดยให้ส่งบัตรส่วนที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ภายหลังการประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ส่วนผู้ถือหุ้นที่กลับก่อนให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่
เจ้าหน้าที่เพื่อการบันทึกต่อไป

การนับผลการลงคะแนนเสียง จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระพิจารณาอนุมัติ
จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะใช้มติไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระพิจารณาอนุมัติแก้ไข
ข้อบังคับของธนาคาร จะใช้มติไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและประมวลผลการนับคะแนนเสียง เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้น
เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

การประมวลผลการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระ จะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย หักออกจาก
จำนวนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งในที่ประชุมและที่มอบฉันทะ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้าและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ
ให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารได้บันทึกรวมคะแนนเสียงตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าว
ไว้แล้ว

หลังจากประมวลผลการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเสร็จสิ้น จะประกาศผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ โดยแบ่งเป็นคะแนนเสียง
เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย และคะแนนเสียงของผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละของผู้ถือหุ้นตามมติที่ต้อง
ใช้ ซึ่งวาระเลือกตั้งกรรมการจะประกาศผลคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่
เท่ากัน เนื่องจากผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

สำหรับกรณีที่จะถือเป็นบัตรเสียคือ การลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือกรณีที่มีการแยกการลงคะแนนเสียง ยกเว้นกรณี คลัดเคลื่อนหรือมีการขีดฆ่าบัตรทั้งบัตร

ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ขอให้ ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ประสงค์จะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ให้แจ้งชื่อและนามสกุลก่อนการซักถามหรือแสดงความคิดเห็น เพื่อที่ธนาคารจะได้บันทึกในรายงานการประชุมต่อไป

ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อกับนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด หรือ TSD เลขที่ 93 ถนน รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02-0099999

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารสำหรับการ ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จากที่ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อ เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมทั้งให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่ง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้น ส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตอบคำถามไปแล้ว โดยจะแจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระ ที่เกี่ยวข้อง และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามแนวทางที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งกำหนดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน ไทยเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียงในการประชุมว่าบริษัทควรมีผู้นับคะแนนที่เป็นกลางเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน ธนาคารจึงได้เชิญ ผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด มาเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงร่วมกับผู้ถือหุ้นอีก 2 คน

ในการนี้ มีผู้ถือหุ้น 2 คนยินดียินยอมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนตลอดการประชุม

ประธานฯ ได้แจ้งเพิ่มเติมว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ธนาคารไม่ได้จัดให้มีวารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้ แจ้งต่อที่ประชุมในคราวที่ผ่านมาแล้ว เนื่องจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นถือว่ามีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายนับแต่ผู้ถือหุ้นได้ลงมติและการ ประชุมได้เสร็จสิ้นลง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม สำหรับ รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและแจ้งให้ ผู้ถือหุ้นรับทราบการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือหรือแสดง ความคิดเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นแต่อย่างใด

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการรายงานกิจการในรอบปี 2561

ประธานฯ แจ้งว่า คณะกรรมการรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2561 และสรุป ข้อมูลทางการเงินซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งแล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นวาระเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึง ไม่ต้องลงคะแนนเสียง

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบตาม นโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้สื่อความแนวปฏิบัติ อบรมและให้ความรู้แก่พนักงานผ่านช่องทางของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็น สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองการต่ออายุจนถึงปัจจุบัน

นายไกรวัณย์ ควบนิช ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตว่า ธนาคารมิได้บันทึกชื่อและนามสกุลของผู้ถามในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ผ่านมา จึงขอให้ธนาคารบันทึกชื่อและนามสกุลของผู้ถาม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นการให้เกียรติแก่ ผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารจะบันทึกชื่อและนามสกุลของผู้ถามในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตั้งแต่ครั้งนี้เป็นต้นไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2561

2. พิจารณานุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2561 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ และขอให้นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กรรมการผู้จัดการ เสนอฐานะการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีสินทรัพย์รวมประมาณ 3.15 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 254,200 ล้านบาท มีหนี้สินรวมประมาณ 2.73 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 224,200 ล้านบาท และมีส่วนของเจ้าของที่เป็นส่วนของธนาคารจำนวนประมาณ 376,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 27,600 ล้านบาท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- เงินให้สินเชื่อมีจำนวนประมาณ 1.91 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 111,200 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ
- เงินรับฝากมีจำนวนประมาณ 1.99 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 116,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และประจำ
- กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวนประมาณ 312,000 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 30,800 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวนประมาณ 38,400 ล้านบาท แต่ธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลจำนวนประมาณ 9,500 ล้านบาท ในเดือนเมษายนและเดือนกันยายน 2561

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวนประมาณ 38,400 ล้านบาท สำหรับรายการที่สำคัญมีดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวนประมาณ 98,500 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 4,300 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเติบโตของสินเชื่อ
- รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวนประมาณ 56,900 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 5,700 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวนประมาณ 68,300 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 1,900 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด
- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวนประมาณ 32,500 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนประมาณ 9,200 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอตามมาตรฐานการบัญชีและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

จากรายละเอียดของฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ได้รายงานข้างต้นแล้ว จึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติงบประมาณการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบเกี่ยวกับมาตรการในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและแนวทางในการทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารดีขึ้น และการดำเนินการดังกล่าวจะมีผลต่อโครงสร้างเงินให้สินเชื่อ ตลอดจนผลกำไรในปี 2562 อย่างไร

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ชี้แจงว่า ธนาคารได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การอนุมัติเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงให้เข้มข้น ปรับปรุงกระบวนการติดตามลูกหนี้ให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น วิเคราะห์พฤติกรรมและคุณภาพของลูกหนี้เพื่อกำหนดการจัดการที่เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ พัฒนากลยุทธ์และกระบวนการติดตามหนี้ รวมทั้งนำระบบเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ อีกทั้งให้คำปรึกษาและร่วมแก้ไขปัญหากับลูกหนี้อย่างรวดเร็วและใกล้ชิดเพื่อแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารมีการคาดการณ์คุณภาพสินทรัพย์และได้รวมเข้าอยู่ในการกำหนดเป้าหมายและผลการดำเนินงาน ซึ่งรายละเอียดได้เผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม ขอทราบเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายได้จากการรับประกันภัยที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 ว่าธนาคารมีมาตรการแก้ไขอย่างไร

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ชี้แจงว่า การขายประกันมีสิ่งที่สำคัญคือการให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ซึ่งธนาคารมีมาตรการในการดูแลการขายให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ส่วนการเพิ่มรายได้จากการขายประกันได้มีการออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายและเหมาะสม รวมทั้งฝึกอบรมและให้ความรู้พนักงานเพื่อให้สามารถขายประกันได้เหมาะสมกับลูกค้ามากขึ้น

ผู้ถือหุ้นที่ไม่ประสงค์ออกนาม แสดงความชื่นชมในกิจกรรมของธนาคารเกี่ยวกับการดูแลสภาพแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรมของธนาคาร และขอให้ธนาคารสนับสนุนโครงการเหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อความยั่งยืนของสังคมและเป็นตัวอย่างให้กับองค์กรอื่นๆ รวมทั้งเสนอให้ธนาคารจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย กล่าวขอบคุณ

ประธานฯ เสริมว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในรูปแบบเล่ม และได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

นางสาววิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า เงินให้สินเชื่อของธนาคารมีสัดส่วนเท่าใดในแต่ละประเภท และธนาคารมีกลยุทธ์ด้านเงินให้สินเชื่ออย่างไร

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ชี้แจงว่า ธนาคารตั้งเป้าหมายการเติบโตเงินให้สินเชื่อสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศ วิเคราะห์ลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ และกลุ่มลูกค้าบุคคล รวมทั้งบริหารจัดการสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทให้มีความสมดุลและรับมือต่อสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนได้อย่างทันทั่วทั้งที่ โดยในปี 2562 ธนาคารตั้งเป้าหมายการเติบโตเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 5-7 แบ่งเป็นเงินให้สินเชื่อของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตร้อยละ 3-5 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการเติบโตร้อยละ 2-4 และกลุ่มลูกค้าบุคคลเติบโตร้อยละ 9-12 ซึ่งได้แสดงรายละเอียดไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นายสมคิด วงศ์ภากร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า จากการยกเลิกค่าธรรมเนียมที่ทำให้กำไรลดลง ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS) ให้สามารถใช้ประโยชน์อย่างไรบ้างและมีแนวโน้มอย่างไร รวมทั้งธนาคารจะปล่อยสินเชื่อหรือขายประกันผ่าน K PLUS ด้วยหรือไม่

ประธานฯ ชี้แจงว่า ภาวะการแข่งขันส่งผลต่อรายได้ค่าธรรมเนียมทั้งระบบ ธนาคารพาณิชย์จึงต้องแสวงหารายได้ประเภทอื่น โดยผลิตภัณฑ์หลักคือเงินให้สินเชื่อ ดังนั้นการจะได้มาซึ่งรายได้ในภาคธนาคารต้องสามารถปล่อยสินเชื่อ และสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้า ส่วนการให้บริการธนาคารผ่านช่องทาง K PLUS เป็นการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในยุคปัจจุบัน

นายสมคิด วงศ์ภากร ผู้ถือหุ้น ขอทราบเพิ่มเติมว่า ธนาคารสามารถนำฐานลูกค้าจาก K PLUS มาใช้ปล่อยสินเชื่อได้หรือไม่ และธนาคารวางกลยุทธ์ในเรื่องดังกล่าวอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ฐานลูกค้า K PLUS ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าของสาขา แต่เปลี่ยนพฤติกรรมจากการใช้บริการที่สาขาเป็นการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลที่สะดวกกว่า ซึ่งเป็นความท้าทายในการดำเนินธุรกิจการเงินที่ต้องแสวงหาลูกค้าใหม่ในช่องทางต่างๆ ที่มีการค้าขายกันในโลกปัจจุบัน อาทิ e-Commerce โดยธนาคารได้เริ่มดำเนินการแล้วและเป็นทิศทางการดำเนินยุทธศาสตร์ของธนาคาร

นายดิเรก คุณวุฒิวณิช ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารได้รับผลกระทบจากการที่บริษัทส่วนใหญ่ซึ่งมีอันดับเครดิตที่ดีหันมาลดต้นทุนโดยการออกหุ้นกู้แทนการขอสินเชื่อจากธนาคารหรือไม่ และธนาคารมีวิธีการแก้ไขอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารพาณิชย์ต้องสามารถให้บริการในทุกรูปแบบตามลักษณะธุรกิจของลูกค้า โดยกรณีนี้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้ลูกค้าสามารถออกหุ้นกู้ในตลาดทุนได้

นางสาววิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานว่าจากผลของ พ.ร.บ. คุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ซึ่งได้เพิ่มการจ่ายเงินชดเชยสำหรับพนักงานที่มีอายุงานเกิน 20 ปี ให้ได้รับเงินชดเชยจากเดิม 300 วัน เป็น 400 วันนั้น ธนาคารได้ตั้งสำรองเรียบร้อยแล้วหรือไม่ และตั้งข้อสังเกตว่าสำรองผลประโยชน์พนักงานที่ลดลงเป็นผลมาจากธนาคารมีพนักงานเกษียณอายุการทำงานออกไปเป็นจำนวนมากหรือไม่

นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ชี้แจงว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายกรณีเกษียณอายุการทำงานของพนักงานไว้อย่างครบถ้วนเพียงพอแล้ว และเป็นไปตามสัดส่วนของพนักงาน สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุการทำงานแล้วธนาคารจะจ่ายเงินออกจากรายการนี้ไป ส่วนพนักงานที่เข้ามาใหม่จะสำรองไว้ตามอายุงาน

นางสาววิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น ถามเพิ่มเติมถึงผลกระทบของมาตรฐานการบัญชี TFRS9 ต่อธนาคาร และการดำเนินการของธนาคาร

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ชี้แจงว่า สำหรับมาตรฐานการบัญชี TFRS9 ธนาคารมีทีมงานบริหารจัดการผลกระทบอย่างต่อเนื่อง โดยได้ทยอยจัดการไว้เรียบร้อยแล้ว

นายดิเรก คุณวุฒิวานิช ผู้ถือหุ้น ขอทราบเป้าหมายในการลดจำนวนสาขาของธนาคาร ผลกระทบ และการมอบหมายงานให้แก่พนักงานของสาขาดังกล่าว

ประธานฯ ชี้แจงว่า จำนวนสาขามีทิศทางลดลงเนื่องจากลูกค้าหันไปใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ธนาคารจึงพิจารณาปิดสาขาที่มีปริมาณธุรกรรมน้อยเพื่อลดค่าใช้จ่าย โดยมอบหมายให้พนักงานของสาขาที่ปิดไปปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น

นายอมร วัฒนวิเชียร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า ธนาคารมีแผนรับมืออย่างไรจากการที่ธนาคารคู่แข่งหลายแห่งเริ่มเปิดให้บริการผ่านร้านสะดวกซื้อ

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ชี้แจงว่า ปัจจุบันธนาคารเปิดให้บริการเคแบงก์เซอร์วิสหรือตัวแทนผู้ให้บริการของธนาคารกับไปรษณีย์ไทยอยู่แล้ว และมีอีกหลายช่องทางในแผนงานซึ่งรวมถึงร้านสะดวกซื้อด้วย

นางสาววิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ธนาคารแห่งหนึ่งส่ง SMS เพื่อแจ้งให้ลูกค้าเปลี่ยนบัตรเอทีเอ็มแต่เสียค่าธรรมเนียมเพิ่มจาก 200 บาท เป็น 300 บาท จึงขอทราบว่าธนาคารมีนโยบายเช่นนั้นหรือไม่

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย ชี้แจงว่า ธนาคารมีการเปลี่ยนบัตรเอทีเอ็มเป็นบัตรเดบิตที่มีชิปการ์ดเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือบัตรซึ่งไม่มีค่าใช้จ่าย

นายไพศาล วุฒิบัญชร ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่า การควบรวมธนาคารธนาชาตกับธนาคารทหารไทยซึ่งทำให้สินทรัพย์มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 จะกระทบต่อธนาคารและการแข่งขันอย่างไร

ประธานฯ ชี้แจงว่า การควบรวมของธนาคารทั้งสองแห่งทำให้มีธนาคารขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นอีกแห่งหนึ่ง โดยธนาคารดังกล่าวน่าจะเห็นประโยชน์จากการควบรวม อย่างไรก็ตามภาวะการแข่งขันในปัจจุบันมีความเข้มข้นอยู่แล้ว ซึ่งมีใช่เพียงการแข่งขันระหว่างธนาคารเท่านั้นแต่เป็นการแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่ธนาคารด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,269,715,256 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9949 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 64,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0050 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียงจำนวน 6,446,961 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล โดยให้นางสาวชัตติยา อินทวิชัย กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อที่ประชุม

นางสาวชัตติยา อินทวิชัย เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผลดังนี้

- ไม่จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายเนื่องจากธนาคารมีสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว

- จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 9,573 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29.40 ของกำไรสุทธิประจำปี 2561 และเนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินประมาณ 1,197 ล้านบาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นเงินประมาณ 8,376 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อบริษัทผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 12 เมษายน 2562 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2562 ทั้งนี้ เงินปันผลจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่

เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ สำหรับการจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการเจริญเติบโตและการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว และนับกำไรคงเหลือหลังจากการจัดสรรเข้าเป็นเงินกองทุนของธนาคาร

นางสาววิภา สุวณิชย์ ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้น เนื่องจากธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 4 บาทมาหลายปี ในขณะที่ธนาคารมีกำไรที่เพิ่มขึ้นและมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ทำให้ผู้ถือหุ้นในประเทศที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ ในขณะที่หลายบริษัทจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 หรือ 25 สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่มีอนุสัญญาภาษีซ้อนกับประเทศไทย จำนวน 66 ประเทศ จะได้รับเครดิตภาษีจากภาษีหัก ณ ที่จ่าย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,272,537,459 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 3,746,741 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่าที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2561 และการจ่ายเงินปันผลตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561

4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 10. ตี กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว สำหรับกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ ได้แก่

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

และขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งว่า คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคารตามกระบวนการสรรหาอย่างครบถ้วน รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการที่ได้ปฏิบัติหน้าที่ในวาระที่ผ่านมา เห็นควรเสนอให้เลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน คือ นายบัณฑิต ล่ำซำ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ นายกลินท์ สารสิน และนายพิพิธ เอนกนิธิ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 6 คนมีคุณสมบัติครบถ้วน เหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้เสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่ได้รับการเสนอเลือกตั้งในครั้งนี้ได้เห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าวของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คนกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว ประวัติและข้อมูลของกรรมการทั้ง 6 คน และนิยามกรรมการอิสระมีปรากฏในเอกสารแนบ 2 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนแจ้งเพิ่มเติมว่า ในวาระนี้ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

นางสาวบุญศรี โชติไพฑูริย์พันธุ์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบว่ามีผู้เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวนกี่ราย คิดเป็นร้อยละเท่าไหร่ ครอบคลุมข้อกำหนดหรือไม่ และแตกต่างจากขณะเปิดประชุมหรือไม่ โดยธนาคารได้หักจำนวนผู้เข้าประชุมที่เดินออกจากห้องประชุมหรือไม่ อีกทั้งขอให้รายงานผลคะแนนในวาระนี้ตามลำดับการลงคะแนนแต่ละบุคคล

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ณ ขณะเปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 495 ราย และมอบฉันทะ 4,662 ราย รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 5,157 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 54.4904 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เกินกว่า 1 ใน 3 หรือร้อยละ 33.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุม ส่วนการพิจารณาในแต่ละวาระธนาคารนับหุ้น 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ซึ่งได้รวมจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะในแต่ละวาระที่เข้ามาประชุมเพิ่มเติมและหักจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นที่กลับก่อน ทำให้ในวาระนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าประชุมด้วยตนเอง 538 ราย และมอบฉันทะ 4,366 ราย รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 4,904 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 53.3238 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยธนาคารขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และลงคะแนนเสียงให้กรรมการเป็นลำดับไป และจะประกาศผลการลงคะแนนเสียงสำหรับกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 6 คนพร้อมกัน

นางสาวเนาวรัตน์ อนันต์รักษ์ ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่ามีจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมไม่ใช่สาระสำคัญของการนับคะแนนเสียง และขอให้ที่ประชุมดำเนินการประชุมอย่างกระชับและประทับใจดังเช่นทุกปีที่ผ่านมา และกล่าวชื่นชมผลงานของคณะกรรมการที่ทำให้ธนาคารมีผลกำไรทุกปี

นายศิริวัฒน์ วรเวชภูมิคุณ ผู้ถือหุ้น กล่าวเสริมว่า ขอให้ดำเนินการประชุมต่อไป เนื่องจากยังมีระเบียบวาระการประชุมอีกหลายวาระที่ต้องพิจารณา

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการลงคะแนนดังนี้

1. นายบัณฑิต ล่ำซำ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,245,768,239 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.0654 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 24,575,095 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.9345 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 5,832,781 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,254,142,471 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.5646 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 18,264,123 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.4353 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 3,769,521 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

3. นายสราวุธ อัญญาวิทยา
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,259,137,041 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.2271 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 9,807,093 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7728 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 7,231,981 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,254,980,616 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.8993 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 13,966,418 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.1006 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 7,229,081 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
5. นายกลินท์ สารสิน
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,252,732,597 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.7233 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 16,199,217 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.2766 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 7,244,301 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ
 - มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,261,253,092 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.1252 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 11,130,342 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.8747 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียงจำนวน 3,792,681 เสียง
 - ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 คน ดังกล่าวข้างต้นกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง

5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้มีกรรมการไม่ต่ำกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 คน คือ นางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล ประวัติและข้อมูลของนางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว และขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล ให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ด้วยเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่งในการเป็นที่ปรึกษาการเงิน บริหารธุรกิจของครอบครัวเกี่ยวกับโรงงานผลิตรายใหญ่ของไทย และขยายธุรกิจครอบคลุมทั้งธุรกิจด้านเทคโนโลยี ธุรกิจสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจด้านสุขภาพ อีกทั้งยังริเริ่มธุรกิจของตนเองโดยการขายผ่านช่องทางออนไลน์ ห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และพัฒนาขยายสาขารวมถึงจำหน่ายในต่างประเทศด้วย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่า นางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

และยังมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ นางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในลักษณะที่ธนาคารให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เคยเป็นผู้มีอำนาจควบคุม แต่เป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร ไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระ คณะกรรมการเห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวมิได้มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว และเป็นผู้มีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

นายสมคิด วงศ์ภากร ผู้ถือหุ้น ขอให้นางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล แนะนำตัวต่อที่ประชุมก่อนที่จะมีการลงคะแนนเสียงในวาระนี้

ประธานฯ แจ้งว่า นางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล ไม่ได้อยู่ในที่ประชุม เนื่องจากเป็นผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารครั้งแรก

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,268,301,437 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9761 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 302,480 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0238 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียงจำนวน 7,326,081 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้งนางสาวเจนนิสา คุวินิชกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

6. พิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจ่ายค่าตอบแทนกรรมการตามข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การพิจารณาวาระนี้ผู้มีส่วนได้เสียคือกรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงและขอให้นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นำเสนอต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเสนอว่า คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ จ่ายค่าตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นแทนกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การซึ่งยกเลิกไป มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 และคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงบำเหน็จคณะกรรมการ ประจำปี 2562 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2561 ดังนี้

คำตอบแทน	ต่อคนต่อเดือน	(หน่วย : บาท)
		เปลี่ยนแปลง จากปี 2561
1) ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ		
ประธานกรรมการ	250,000	96,000
รองประธานกรรมการ	200,000	84,500
กรรมการ	150,000	50,000
2) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ		
ประธาน	100,000	0
กรรมการ	70,000	0

(หน่วย : บาท)

เปลี่ยนแปลง
จากปี 2561

<u>คำตอบแทน</u>	<u>ต่อคนต่อเดือน</u>	
3) ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย*		
- คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	90,000	0
กรรมการ	60,000	0
- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
ประธาน	50,000	0
กรรมการ	36,000	0
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน		
ประธาน	50,000	0
กรรมการ	36,000	0
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธาน	50,000	50,000
กรรมการ	36,000	36,000
4) ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย	330,000	0
5) สิทธิประโยชน์อื่น	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ *กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

และจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยจ่ายพร้อมกับเงินปันผลแต่ละงวด

โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

สำหรับการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 เนื่องจากธนาคารได้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 คิดเป็นจำนวนเงิน 5,983,150 บาท จึงขออนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการ อีกเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 41,882,053.38 บาท โดยจ่ายพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย

Mr. Basant Kumar Dugar ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ อาทิ เงินบำเหน็จแปรผันตามกำไรสุทธิ อีกทั้งเสนอให้ธนาคารออกแพ็คเกจขยายอายุการเกษียณแก่กรรมการของธนาคารเพื่อขยายระยะเวลาการทำงานเนื่องจากกรรมการเหล่านี้มีประสบการณ์ที่มีคุณค่าและคุณสมบัติครบถ้วน เพื่อสร้างสิ่งที่ดีให้กับธนาคารต่อไป อีกทั้งเสนอให้ธนาคารพิจารณาหลักเกณฑ์ Basel III และทำประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance) เพื่อลดความเสี่ยงและทำกำไรสูงสุด รวมทั้งให้คณะกรรมการธนาคารเข้าอบรมหลักสูตรด้านการยกระดับการแข่งขันทางธุรกิจ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,182,302,495 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.6939 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 84,611,471 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.6336 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม งดออกเสียงจำนวน 3,817,961 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.2993 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ไม่มีบัตรเสีย ไม่มีสิทธิออกเสียงจำนวน 4,758,240 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3730 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และอนุมัติจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการตามที่เสนอ รวมถึงรับทราบการจ่ายเงินบำเหน็จคณะกรรมการพร้อมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561

7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 ตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ และขอให้ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอในรายละเอียด

ประธานกรรมการตรวจสอบเสนอว่า คณะกรรมการได้เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด จำนวน 3 ราย เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งมีอำนาจตรวจสอบ ทำ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีทุกรายได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับค่าสอบบัญชีนับบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้เสนอค่าสอบบัญชีรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,646,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 752,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 6.90 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบการเปิดเผยผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) และการตรวจสอบการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสาขาต่างประเทศบางสาขา โดยมีรายละเอียดของค่าสอบบัญชียังดังนี้

1. ค่าสอบบัญชีงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมประจำงวดและประจำปี 6,986,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินธนาคารและงบการเงินรวมรายไตรมาส 3,130,000 บาท
3. ค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ เทียบค่าเป็นเงินบาท 1,530,000 บาท

สำหรับการตรวจสอบอื่นใดที่อาจมีเพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากการตรวจสอบข้างต้น ขอให้มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาจ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของบริษัทย่อยและธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกัน จึงให้ผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด หรือสำนักงานเคพีเอ็มจีในต่างประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารตั้งอยู่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารรวม 37 บริษัท ดังรายชื่อที่ปรากฏในเอกสารแนบ 5 ท้ายคำบอกกล่าวเรียกประชุมในครั้งนี้ ซึ่งค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยในปีนี้เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 18,233,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 2,385,000 บาท หรือประมาณร้อยละ 15.05 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากการที่ผู้สอบบัญชีมีการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นจากการตรวจสอบระบบงานใหม่ (Core System) และตรวจสอบการเปิดเผยผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ของบางบริษัท รวมถึงธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องในต่างประเทศ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,240,172,526 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.5224 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 31,505,877 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.4775 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียงจำนวน 3,767,901 เสียง ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชีตามที่เสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาจ่ายค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบอื่นที่อาจมีเพิ่มตามข้อกำหนดของทางการนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นให้แก่ผู้สอบบัญชีตามความเหมาะสม

8. พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. ทวิ

ประธานฯ เสนอที่ประชุมพิจารณาแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร หมวดกรรมการ ข้อ 19. ทวิ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. ทวิ กำหนดผู้ที่เป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการไว้ว่า “คณะกรรมการอาจตั้งกรรมการจำนวนไม่เกิน 5 คน เป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร” ดังนั้น เพื่อให้ผู้ที่จะเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ สามารถสรรหาจากบุคคลอื่นนอกเหนือจากกรรมการ เพื่อร่วมผลักดันการทำงานให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้ จึงเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแก้ไขข้อบังคับธนาคาร ข้อ 19. ทวิ ดังนี้

ข้อ 19. ทวิ

“คณะกรรมการอาจตั้งกรรมการ หรือบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร จำนวนไม่เกิน 5 คน เป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร”

ประธานฯ แจ้งเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า สำนักงานประกันสังคมได้ส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระนี้ โดยขอทราบถึงผู้ที่ทำหน้าที่กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการในปัจจุบัน และเหตุผลของการแก้ไขครั้งนี้ ซึ่งธนาคารได้ชี้แจงไปแล้วว่า ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารไม่ได้แต่งตั้งกรรมการท่านใดเป็นกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ส่วนเหตุผลการแก้ไขครั้งนี้เนื่องจากข้อบังคับธนาคารปัจจุบันกำหนดให้กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ ต้องเป็นกรรมการท่านนั้น แต่จากจำนวนกรรมการธนาคาร 17 คน มีกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ซึ่งไม่สามารถทำหน้าที่ดังกล่าวได้ เนื่องจากจะทำให้ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการบริหารจำนวน 5 คน ซึ่งเป็นสมาชิกคณะกรรมการ ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารสามารถพิจารณาสรรหาบุคคลอื่นนอกเหนือจากกรรมการ เข้ามาทำหน้าที่ที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ช่วยเพิ่มโอกาสและความยืดหยุ่นที่จะสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ และหาผู้ที่มีประสบการณ์ในด้านที่ต้องการในแต่ละขณะตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้ได้ คณะกรรมการจึงเห็นสมควรเสนอขอแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. ทวิ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงอนุมัติจำนวน 1,268,657,194 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.4674 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน มีผู้ไม่เห็นด้วยจำนวน 64,700 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0050 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียงจำนวน 6,727,901 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.5274 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีบัตรเสีย

สรุปว่า ที่ประชุมลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. ทวิ ตามที่เสนอ

9. ปรึกษากิจการอื่น ๆ

ประธานฯ กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือซักถามในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร

นายศิริวัฒน์ วรเวทภูมิคุณ ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมที่ธนาคารยังสามารถทำอะไรได้ในภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงของสินเชื่อได้ดี อย่างไรก็ตาม ได้แสดงความกังวลเกี่ยวกับเศรษฐกิจในปี 2562 ว่าจะมีสภาพถดถอยกว่าปีที่ผ่านมา จากการส่งออกที่เติบโตในอัตราที่ชะลอเหลือเพียงร้อยละ 3-4 ในขณะที่ได้แรงหนุนจากการท่องเที่ยว ซึ่งขอแสดงความชื่นชมการทำงานของนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร อดีตรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา พร้อมทั้งกล่าวถึงช่วงวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 ที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงถึงร้อยละ 50 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้เป็นเวลาหลายปี ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่จะต้องระมัดระวังให้มีเงินกองทุนสำรองอย่างเพียงพอ และเห็นว่าที่ธนาคารกสิกรไทยจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 4 บาทมาอย่างต่อเนื่องหลายปีในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ถือว่ามีความเหมาะสมแล้ว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

นายสุรศักดิ์ ไตรวิทย์ ผู้ถือหุ้น ขอทราบสาเหตุที่ธนาคารขายที่ดินซึ่งเคยเป็นที่ตั้งของสาขาพระโขนงเมื่อ 4-5 ปีที่แล้ว เนื่องจากเป็นอาคารเก่าแก่ที่สวามิภักดิ์ และที่ตั้งสาขาพระโขนงปัจจุบันไม่สะดวกในการไปใช้บริการ เนื่องจากที่จอดรถมีจำกัด และถามว่าธนาคารมีนโยบายที่จะย้ายสาขาดังกล่าวเข้าไปอยู่ในห้างสรรพสินค้าหรือไม่ นอกจากนั้น ขอทราบว่าธนาคารยังมีที่ตั้งสำนักงานสาขาที่ธนาคารยังคงถือครองที่ดินอยู่หรือไม่ พร้อมทั้งขอขอบคุณประธานฯ ที่ดำเนินการรื้อปรับกระบวนการทำงาน (Reengineering) ในปี 2535 จนเป็นตำนานของธนาคาร

ประธานฯ รับทราบ และชี้แจงว่า ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารไม่สามารถถือครองที่ดินของสำนักงานสาขาที่เล็กใช้ประโยชน์แล้ว เว้นแต่ที่ดินที่ยังใช้เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา

นางสาวเนาวรัตน์ อนันต์ศิริ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า การยุบหรือควบรวมสาขาของธนาคารเป็นไปตามความจำเป็นและภาวะเศรษฐกิจ และให้ข้อมูลว่า มารดาของตนไม่ได้รับความสะดวกในการใช้บริการซื้อกองทุนที่สาขาของธนาคาร จึงย้ายไปทำธุรกรรมที่ธนาคารอื่น พร้อมทั้งเสนอให้ธนาคารส่งเจ้าหน้าที่ออกไปให้บริการลูกค้าที่บ้านเพื่ออำนวยความสะดวกและลดความเสี่ยงในการถือเงินสดไปธนาคาร

ประธานฯ ขอรับเรื่องไว้พิจารณาและกล่าวขอบคุณ

นายฤทธิชัย หิบบเจริญพร ผู้ถือหุ้น ขอทราบถึงสาเหตุที่รายได้จากการรับประกันภัยสุทธิของธนาคารลดลงทุกปี อีกทั้งได้แสดงความเห็นว่าแนวโน้มการเติบโตเงินให้สินเชื่อของประเทศไทยใน 5-10 ปีข้างหน้าไม่น่าจะสูงเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ จึงขอทราบความคิดเห็นหรือแนวทางแก้ไขในเรื่องนี้ของธนาคาร การเพิ่มรายได้ของธนาคารในอนาคต รวมทั้งยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในต่างประเทศของธนาคาร

ประธานฯ ชี้แจงว่า ทุกคนจะต้องร่วมกันพัฒนาประเทศไทยให้ดีขึ้น ความสำคัญอยู่ที่การร่วมมือกันหาทางออกที่ถูกต้องและสามัคคีกันเพื่อบริหารจัดการบ้านเมืองให้สงบเรียบร้อยและเป็นระบบโดยไม่หยุดชะงัก แม้ประเทศไทยกำลังเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ แต่บุคคลเหล่านี้ยังสามารถทำงานได้ สำหรับการปล่อยสินเชื่อของธนาคารต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างมีคุณภาพ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเพิ่มเติม

เลขานุการบริษัทแจ้งว่า ธนาคารจะเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 107 นี้บนเว็บไซต์ธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจะแจ้งการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งหากผู้ถือหุ้นมีข้อแก้ไขหรือความเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ขอให้แจ้งภายใน 30 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยสามารถสอบถามและติดต่อที่ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท และขอความกรุณาผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนเสียงที่เหลือแก่เจ้าหน้าที่ที่หน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวปิดประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่างๆ อันเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธนาคาร

เลิกประชุมเวลา 16.27 น.

(ลงชื่อ)

บัณฑูร ล่ำซำ
(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานที่ประชุม

(ลงชื่อ)

อดิศวร์ หลายชูไทย
(ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย)
เลขานุการบริษัท