

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 28

วันที่ 12 เมษายน 2564

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 8, 29 และ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

นายปิติ สิทธิอำนวย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขาธิการบริษัทรายงาน ว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 28 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 214 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 10,037,826 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.52 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะจำนวน 12,300 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,124,248,875 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 58.90 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นทั้งที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและที่มอบฉันทะทั้งสิ้นจำนวน 12,514 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,134,286,701 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.42 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ดังนี้
กรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวน 16 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- | | | |
|-----------------|----------------|---|
| 1. นายปิติ | สิทธิอำนวย | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายเดชา | ตุลานันท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นางเกษินี | วิฑูรชาติ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายโกวิทชัย | โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน |
| 5. นายอรุณ | จิระชวาลา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสิงห์ | ดั่งทัตสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร |
| 7. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 8. นายโชคชัย | นิลเจียรสกุล | กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ
กำกับดูแลกิจการ |
| 9. นายศิริ | จิระพงษ์พันธ์ | กรรมการอิสระ |
| 10. นายพิเชฐ | ดุรงค์เวโรจน์ | กรรมการอิสระ |
| 11. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |
| 12. นายสุวรรณ | แพนสถิตย์ | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการ
กำกับความเสี่ยง |

13. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
14. นายจรัมพร	โชคิเสถียร	กรรมการบริหาร
15. นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
16. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
2. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และ สายทรัพยากรบุคคล
3. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ
4. นางสาวนิรมาน	ไพลสาธิต	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
5. นายถิศักดิ์	รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
6. นายกอบศักดิ์	ภูตระกูล	รองผู้จัดการใหญ่
7. นายรัชช	ตรีวรรณกุล	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ
8. นางอรนุช	นำพูลสุขสันต์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท คีลรอยท์ ทัช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางนิสากร	ทรงมณี
2. นางวิลาสินี	กฤษณามระ
3. นางสาวภัทธิมา	จารุกิตติสกุล
4. นายนิทัศน์	แซ่โจ้ว
5. นายธนรัตน์	ศรีตั้งศิริกุล

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นสามัญ หรือ 1 หุ้นบุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้น ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และต้องออกเสียงลงคะแนนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดเท่านั้น ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ที่รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมาย พร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง ยกเว้นในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าบัตรลงคะแนนและไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ ถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนน จะนำคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การนับผลการลงคะแนนเสียงสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น คะแนนเสียงเหล่านั้น ได้รับการบันทึกตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

การแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบเมื่อประมวลผลการนับคะแนนเสร็จสิ้นสำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้องประชุมเพื่อทำการบันทึกต่อไป ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ที่อยู่ด้านหน้าห้องประชุมรวมทั้งผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้องประชุมด้วยเช่นกัน

เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทางเราได้ขอความร่วมมือให้จำกัดเวลาการรวมตัวกันของคนจำนวนมากไม่ให้เกินครึ่งละ 2 ชั่วโมง ดังนั้น การประชุมครั้งนี้ จะกระชับเวลาและตรงประเด็น และเพื่อความปลอดภัยด้านสุขอนามัยของผู้เข้าร่วมประชุม ธนาคารจึงงดจัดไมโครโฟนให้แก่ผู้ถือหุ้นในการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็น พร้อมกับเขียนชื่อนามสกุลด้วยลายมือที่ชัดเจนลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมให้ และส่งให้กับเจ้าหน้าที่เพื่อรวบรวมส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านในระเบียบวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นที่เขียนชื่อนามสกุลไม่ครบถ้วน สำหรับคำถามที่เป็นภาษาอังกฤษ จะมีการแปลคำถามเป็นภาษาไทย และตอบเป็นภาษาไทย โดยจะมีล่ามให้กับผู้ถามเป็นรายๆ ไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยาน 3 ท่าน ประจำที่จุดตรวจนับคะแนน โดยเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูเซอร์ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ที่ประธานที่ประชุม

คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัว ดังนี้ (1) สักซีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 30 ได้แก่ นางสาวภัทธิดา จารุกิตติสกุล ผู้สอบบัญชี นางสาวพรทิพย์ มงคลชัยอรัญญา และนางนงลักษณ์ รักการ ตัวแทนผู้ถือหุ้น (2) สักซีพยานประจำจุด นับคะแนนที่ชั้น 29 ได้แก่ นายนิทัศน์ แซ่โจ้ว ผู้สอบบัญชี นางสาวกฤษณา วาณิชวัฒน์เดชา และนายฐานันดร สีหะเนิน ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (3) สักซีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 8 ได้แก่ นายธนรัตน์ ศรีตั้งศิริกุล ผู้สอบบัญชี นางสาวลลันลลิต เตชะเสนา และนายนิติพัฒน์ อรุณบำรุงวงศ์ ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563 ตามรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2563 รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 18 - 53 ทั้งนี้ ในการดำเนินงาน ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในฐานะที่เป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ธนาคารได้สื่อสารรวมถึงจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้เข้าใจและถือปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ภายในของธนาคาร

นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์ ได้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2563 โดยสรุปดังนี้

ผลการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้รวมผลการดำเนินงานของ PT Bank Permata Tbk ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563 โดยธนาคารมีสินทรัพย์รวม 3.82 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.6 ล้านล้านบาท จากปีก่อน เงินให้สินเชื่อมีจำนวน 2.37 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.3 ล้านล้านบาท หากไม่รวม PT Bank Permata Tbk เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่จากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธนาคารมีหนี้สินจำนวน 3.37 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.6 ล้านล้านบาท เงินรับฝากมีจำนวน 2.81 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.4 ล้านล้านบาท ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 449,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,263 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 17,181 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2562 จำนวน 9,544 ล้านบาท

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากการรวมรายได้ดอกเบี้ยของ PT Bank Permata Tbk ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในปีที่ผ่านมา เพื่อช่วยเหลือลูกค้าและผู้ประกอบการในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ขณะเดียวกัน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่จากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการรับรู้รายได้

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 หรือ TFRS9 ในปี 2563 ธนาคารยังคงตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่ใกล้เคียงกับปี 2562 เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง รongรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจที่หดตัวจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ส่งผลให้ในปี 2563 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 17,181 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้า

เลขานุการบริษัท แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า ดังนี้

1. ขอรายประมาณการ Non - Performing Loan (“NPL”) และการตั้งสำรองในปี 2564

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ภายใต้สมมติฐานว่ารัฐบาลสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกที่ 3 ได้ เศรษฐกิจเริ่มมีการฟื้นตัวตามลำดับ GDP ของประเทศไทยในปี 2564 ขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 2 ธนาคารประมาณการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่ร้อยละ 3 - 4 และคาดการณ์อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.5 โดยธนาคารคาดว่า จะตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณ 22,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม NPL อาจมีการปรับขึ้นลงในบางไตรมาส ธนาคารคาดว่า จะสามารถบริหารจัดการได้ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564

2. ขอรายค่าใช้จ่ายในการซื้อ PT Bank Permata Tbk

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารซื้อหุ้น PT Bank Permata Tbk (“Permata Bank”) จาก Standard Chartered Bank และ PT Astra International Tbk ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และทำข้อเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือจากผู้ถือหุ้นรายย่อย ด้วยมูลค่าเงินลงทุน 81,581 ล้านบาท (IDR 37,286,225 ล้าน) ปัจจุบัน ธนาคารถือหุ้น Permata Bank ในสัดส่วนร้อยละ 98.71 และในเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารได้โอนกิจการและพนักงานของสาขาของธนาคารในประเทศอินโดนีเซีย ได้แก่ สาขาจาการ์ต้า สาขามedan และสาขาย่อยสุราบายา รวมเข้าไปใน Permata Bank

3. เป้าหมายรายได้และรายจ่ายในปี 2564 จะเพิ่มขึ้นหรือลดลงในสัดส่วนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สำหรับปี 2564 ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่ประมาณร้อยละ 3 - 4 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อรวม อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.5 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.1 (งบการเงินรวม) และคาดการณ์การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (Net fees and service income) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 - 4 สำหรับด้านค่าใช้จ่าย ธนาคารคาดการณ์อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 52 - 53 และคาดว่า การตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนประมาณ 22,000 ล้านบาท โดยอยู่ภายใต้สมมติฐานว่า เศรษฐกิจของประเทศไทยขยายตัวประมาณร้อยละ 2 รัฐบาลสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ และเศรษฐกิจโลกและการค้าระหว่างประเทศมีการฟื้นตัว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม โดยเขียนลงในกระดาษ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เพื่อรักษาตลาดและความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจ รายได้ ผลประกอบการของธนาคารในภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารมีแผนธุรกิจอย่างไร โดยเฉพาะการรักษารายได้ การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย รายได้อื่นๆ และมีธุรกิจด้านใดที่มีศักยภาพในการสร้างรายได้ให้กับธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า หากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลาย และกลับเข้าสู่ภาวะปกติ เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยจะค่อยๆ ฟื้นตัว และคาดว่า ในช่วงต้นปี 2566 เศรษฐกิจจะกลับไปอยู่ในระดับเดียวกับเศรษฐกิจในช่วงปี 2562 อย่างไรก็ตาม สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 มีผลกระทบทั้งในด้านบวกและด้านลบต่อธุรกิจที่แตกต่างกัน กล่าวคือ ธุรกิจโลจิสติกส์มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากโดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้บริการส่งสินค้าและอาหาร ในขณะที่ธุรกิจการท่องเที่ยวและโรงแรมประสบปัญหาอย่างรุนแรง ดังนั้น สำหรับลูกค้าที่อยู่ในธุรกิจที่มีโอกาสขยายตัว ธนาคารก็ให้การสนับสนุนเพิ่มเติมเพื่อการขยายธุรกิจต่อไป ในส่วนของลูกค้าที่ประสบปัญหา ธนาคารได้เข้าไปช่วยเหลือและดูแลเพื่อให้สามารถฟื้นตัวและดำเนินธุรกิจต่อไปได้นอกจากนั้น ธนาคารกำลังพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้าน Digital Banking ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า โดยการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นตัวเร่งให้มีการใช้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ในชีวิตประจำวันเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่จะขยายการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ให้มากขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลประกอบการของ Permata Bank เป็นอย่างไร หุ้นของ Permata Bank ยังจดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซียหรือไม่ ธนาคารจะดำเนินการอย่างไรต่อไป และ NPL ของ Permata Bank ว่าเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า Permata Bank ยังคงเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อินโดนีเซีย เมื่อเทียบขนาดแล้ว Permata Bank คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 10 ของธนาคารทั้งในด้านสินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อ และเงินฝาก โดย Portfolio ของ Permata Bank ประกอบด้วยลูกค้าธุรกิจประมาณร้อยละ 45 ลูกค้า SME ประมาณร้อยละ 30 และลูกค้ารายย่อยประมาณร้อยละ 25 สำหรับ NPL ของ Permata Bank อยู่ในระดับเดียวกับธนาคารอื่นๆ ในอินโดนีเซีย

ประเทศอินโดนีเซียมีจำนวนประชากรประมาณ 270 ล้านคน ประชากรส่วนใหญ่มีอายุน้อย มีรายได้โดยเฉลี่ยต่อคนประมาณ 4,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ อุตสาหกรรมต่างๆ มีการขยายตัว รวมทั้งมีการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐาน และสาธารณูปโภคต่างๆ ซึ่งมีการคาดการณ์ว่า ในระยะปานกลาง เศรษฐกิจของอินโดนีเซียน่าจะขยายตัวในอัตราประมาณร้อยละ 5 ดังนั้น Permata Bank จะสามารถเติบโตสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและระบบการเงินของอินโดนีเซีย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับ NPL เพียงพอหรือไม่ และในปี 2564 จะต้องตั้งสำรองเพิ่มอีกเท่าใด ธนาคารคาดว่า NPL ในปี 2564 จะอยู่ในสัดส่วนเท่าใด และธนาคารมีแนวทางในการแก้ไข NPL อย่างไร ธนาคารจะขยายสินเชื่อในปี 2564 ประมาณเท่าใด มากกว่าปี 2563 หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ทั้งหมดขึ้นอยู่กับปัจจัยของเศรษฐกิจว่าเป็นอย่างไร ซึ่งธนาคารคาดการณ์ว่า ปี 2564 เศรษฐกิจของไทยจะขยายตัวประมาณร้อยละ 2 ภายใต้สมมติฐานว่า การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 คลี่คลาย และอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการดูแลลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างใกล้ชิดเพื่อช่วยแก้ไขปัญหา โดยธนาคารแบ่งการช่วยเหลือเป็น 3 ระยะ ในระยะแรก ช่วยเหลือสภาพคล่องในระยะสั้นเพื่อให้ลูกค้ายังคงรักษาธุรกิจไว้ได้ ระยะที่ 2 เป็นการช่วยเหลือในช่วงที่ลูกค้าฟื้นฟูธุรกิจ และระยะที่ 3 ให้การสนับสนุนแก่ลูกค้าที่ต้องการปรับเปลี่ยนรูปแบบธุรกิจเพื่อให้มีความสามารถในการแข่งขัน

ในสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารได้เข้าไปดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ลูกค้าสามารถแก้ไขปัญหาในช่วงเวลาต่างๆ ดังกล่าว

ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้ช่วยเหลือให้ลูกค้าเข้าถึงเงินกู้อัตราดอกเบี้ยต่ำตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และผ่อนปรนเงื่อนไขตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อลูกค้าได้มีเวลาในการปรับตัวและดำเนินธุรกิจต่อไปได้ นอกจากนี้ เมื่อเร็วๆ นี้ รัฐบาลได้ออกมาตรการช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกหนี้อีก 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ (สินเชื่อฟื้นฟู) ซึ่งเป็นเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำที่รับประกันโดยบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม และมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) หรือ Asset Warehousing ซึ่งให้ลูกหนี้โอนสินทรัพย์เข้ามาและให้สิทธิในการซื้อคืนในอีก 5 ปี ข้างหน้า

ไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2563

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2563 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ฮูเซอร์ โทมัส ลู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 111 - 235

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น โดยเขียนลงในกระดาษ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับการที่ธนาคารตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด มีส่วนทำให้กำไรลดลง ถ้านำสำรองส่วนเกินกลับมาเป็นรายได้ ธนาคารต้องเสียภาษีหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2562 ธนาคารตั้งสำรองจำนวน 32,351 ล้านบาท ส่วนหนึ่งมาจากการประมาณการผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชี TFRS9 มาใช้ในปี 2563 ซึ่งเปลี่ยนวิธีการกันสำรองจากเดิมที่เป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ใน 1 ปีข้างหน้า เป็นพิจารณาตลอดอายุ (Lifetime) ของสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและสินเชื่อด้วยคุณภาพ สำหรับปี 2563 ธนาคารได้ตั้งสำรองในระดับเดียวกันที่จำนวน 31,196 ล้านบาท เนื่องจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับปี 2564 หากการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 เป็นไปตามที่คาด และเศรษฐกิจฟื้นตัวขึ้น คาดว่า ธนาคารจะตั้งสำรองประมาณ 22,000 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะดูแลสินเชื่อต่างๆ ของธนาคารภายใต้ภาวะปัจจุบัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost to Income Ratio) ในปี 2564 จะลดลงหรือไม่ สินเชื่อในไทยและอินโดนีเซียจะขยายตัวหรือไม่ ธนาคารมีแผนเปิดสาขาในปี 2564 หรือไม่ และจะเหลือจำนวนสาขาเท่าใด ธนาคารมีแผนการทำ Digital Bank หรือไม่ และการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอก 3 จะทำให้ธนาคารตั้งสำรองเพิ่มจาก 22,000 ล้านบาท ที่ธนาคารประมาณการหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า ธนาคารประมาณการว่า ในปี 2564 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงาน (Cost to Income Ratio) จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 52 - 53 ลดลงจากปี 2563 การขยายตัวของสินเชื่อบริการโดยรวมอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 - 4 ในส่วนของการตั้งสำรอง คาดว่า จะอยู่ที่ประมาณ 22,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการประมาณการจากสมมติฐานว่า รัฐบาลสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ และธุรกิจต่างๆ ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด เช่น ธุรกิจการท่องเที่ยว เป็นต้น เริ่มมีการฟื้นตัวขึ้น อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์และเศรษฐกิจของประเทศไทยถดถอยลง จะต้องมีการปรับสมมติฐานและการประมาณการใหม่อีกครั้ง

ในส่วนของการปิดสาขานั้น ธนาคารมีการพิจารณาตามสภาพตลาดในพื้นที่และการเปลี่ยนแปลงของธุรกรรมที่เกิดขึ้น

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมเกี่ยวกับ Digital Banking ว่า ธนาคารได้พัฒนาบริการทางการเงินผ่าน Smart Phone ที่ครบวงจรสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย เริ่มจากบริการโอนเงิน เติมเงิน จ่ายบิล รวมถึงบริการด้านการลงทุนที่ครอบคลุมทั้งการซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนรวม โดยในปี 2564 นี้ กำลังจะมีบริการการลงทุนแบบ Dollar Cost Average เพิ่มเติม

เมื่อต้นปี 2564 ธนาคาร ได้มีการเปิดให้จองซื้อหุ้น PTTOR ผ่าน Mobile Banking และให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากผ่านทางมือถือ (E-Saving) ได้โดยลูกค้าไม่ต้องมาที่สาขา

ในด้านความร่วมมือกับพันธมิตร ธนาคารได้ร่วมมือกับร้านทองฮั่วเซ่งเฮง ในการทำรายการซื้อขายทองร่วมมือกับ Kerry Express ในการเป็นช่องทางยืนยันตัวตนเพื่อให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชี E-Saving ได้รวดเร็วขึ้น ร่วมมือกับ Gojek ให้บริการเติมเงินเข้า GoPay e-Wallet เพื่อใช้ในการสั่งซื้ออาหารได้ เป็นต้น

ปัจจุบัน ลูกค้ามี Lifestyle ในการใช้งาน Application และ e-Commerce Platform ต่างๆ มากขึ้น ซึ่งลูกค้าสามารถใช้ Mobile Banking ในการชำระเงินให้แก่ร้านค้าใน Facebook เมื่อมีการทำการซื้อผ่าน Facebook Messenger และบริการเติมเงินให้ Rabbit LINE Pay เป็นต้น

ในเรื่องของ Eco System ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์จัดทำ University Application ชื่อ TU Great Application ซึ่งมีนักศึกษาและอาจารย์ใช้งานประมาณ 40,000 ราย โดย Application นี้ครอบคลุมทั้งธุรกรรมทางการเงิน การสอน ตารางเวลาเรียน และการแจ้งผลคะแนน

นอกจากนี้ Mobile Banking ของธนาคารยังสามารถทำธุรกรรมในต่างประเทศได้ (Cross Border) โดยผู้ใช้บริการ Mobile Banking สามารถชำระค่าสินค้าที่ร้านค้าในต่างประเทศได้ด้วยการสแกน QR Code ณ จุดบริการในประเทศนั้นๆ ซึ่งปัจจุบัน เปิดให้บริการแล้วในประเทศเวียดนาม และจะเปิดให้บริการในประเทศอินโดนีเซียเป็นลำดับถัดไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับค่าความนิยมประมาณ 30,000 ล้านบาท ในงบการเงินรวม เกิดจากรายการใด ธนาคารมีการพิจารณาตัดจำหน่ายอย่างไร และการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่สำคัญในงบการเงินปี 2563 มีผลกระทบต่องบการเงินปี 2563 อย่างไร แตกต่างจากปี 2562 ที่สำคัญอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งแจ้งว่า ค่าความนิยม (Goodwill) จำนวน 30,907 ล้านบาท (IDR 14,147,638 ล้าน) เกิดจากการลงทุนใน Permata Bank ที่มีมูลค่า 81,581 ล้านบาท (IDR 37,286,225 ล้าน) ในขณะที่มูลค่ายุติธรรมทางบัญชีอยู่ที่ 50,674 ล้านบาท ส่วนของการลงทุนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมทางบัญชีถือเป็น Goodwill ซึ่งบางส่วนจะ

ตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปีตามอายุของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) ที่แยกออกมาจาก Goodwill ได้ ในที่นี้ เฉลี่ยประมาณ 10 ปี ทั้งนี้ การคำนวณมูลค่าของ Goodwill และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตลอดจนการตัดจำหน่ายได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

ในส่วนความแตกต่างระหว่างมาตรฐานบัญชี TFRS9 ที่เริ่มใช้ในปี 2563 กับมาตรฐานบัญชีเดิมที่ใช้ในปี 2562 มี 4 รายการหลัก ได้แก่

1. ขอบเขตและวิธีการจัดชั้นและการกันสำรอง

TFRS9 ขยายขอบเขตรายการที่ต้องพิจารณากันสำรองคือยาค่าด้านเครดิตโดยครอบคลุมถึงภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้าประกันทางการเงิน และแบ่งการจัดชั้นเป็น 3 ระดับ หรือ 3 Stage คือ Stage 1 (Performing) รายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ Stage 2 (Under-Performing) รายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และ Stage 3 (Non-Performing) รายการที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตซึ่งเงินให้สินเชื่อ Stage 3 เทียบได้กับสินเชื่อด้อยคุณภาพตามมาตรฐานบัญชีเดิม

ในส่วนของวิธีการกันสำรอง จากเดิมที่ใช้แนวคิด Incurred Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 1 ปีข้างหน้า เปลี่ยนเป็น Expected Loss หรือสำรองจากความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้ต้องมีการกันสำรองเพื่อความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่วันแรกที่ทำรายการ (Stage 1) สำรองจึงสูงขึ้นมาก และหากเปลี่ยนมาอยู่ใน Stage 2 หรือ Stage 3 ต้องกันสำรองโดยพิจารณาตลอดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ (Lifetime) ของรายการนั้น ทำให้การกันสำรองสูงขึ้นมากในทันที และสูงมากยิ่งขึ้นเมื่อเป็น Stage 3

2. ทอยรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมตามระยะเวลาของการให้บริการ จากเดิมที่สามารถรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันในทันทีที่รับชำระ ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยรวมในปี 2563 ลดลง

3. การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ตามมาตรฐานเดิมดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน จะถูกกลับรายการและรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระ แต่ตาม TFRS9 สามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยได้ต่อเนื่องจนกระทั่งแก้ไขหนี้เสร็จ ซึ่งอาจมากกว่าดอกเบี้ยที่ได้รับชำระจริง อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการกันสำรองเพื่อชดเชยความเสี่ยงในช่วงดังกล่าว

4. การรับรู้กำไร (หรือขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งมาตรฐานบัญชีเดิมสามารถรับรู้เป็น 'กำไรขาดทุน (Profit or Loss)' แต่ TFRS9 ให้รับรู้กำไร (หรือขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่เป็น 'กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive Income)' อย่างไรก็ตาม ส่วนของเจ้าของ (Shareholders' Equity) จากทั้ง 2 วิธี มีมูลค่าที่เท่ากัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,126,140,060 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.3599 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 7,255,038 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.6401 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,336,920 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 15,638,038,774.33 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 180,199,069,953.36 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2563 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2563 จำนวน 500,000,000 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2563
3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,772,107,235 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 30.53 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ทั้งนี้ กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2564 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2564

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,135,534,835 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9998 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,813 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0002 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 188,670 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 71 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 ซึ่งกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 มีกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 7 ท่าน คือ นายเดชา ตูลานันท์ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายสุวรรณ แทนสติชัย นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร โดยนายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนองานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายสุวรรณ แทนสติชัย นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาก่อนกรองตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายสุวรรณ แทนสติชัย นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร สำหรับนายโชคชัย นิลเจียรสกุล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการทั้ง 5 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายเดชา ตูลานันท์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายสุวรรณ แทนสติชัย นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 7 - 15

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายเดชา ตูลานันท์ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู และนายจรัมพร โชติกเสถียร กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายเดชา ตูลานันท์
 - เห็นด้วย 1,089,048,791 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.9475 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 45,997,886 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.0525 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 669,340 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
 - เห็นด้วย 1,126,419,999 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.2386 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 8,642,118 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.7614 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 653,900 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายสุวรรณ แทนสถิตย์
 - เห็นด้วย 1,096,284,205 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.5895 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 38,708,382 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.4105 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 723,430 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
 - เห็นด้วย 1,097,309,637 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.6793 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 37,690,390 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3207 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 715,990 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

- นายจรัมพร โชติกเสถียร
 - เห็นด้วย 1,096,259,205 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.5873 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 38,734,382 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.4127 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 722,430 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ เสนอว่า คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้สรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และได้เสนอชื่อของ นายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถเหมาะสม โดยนายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ ทั้งธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจโรงแรม นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับด้านวิชาการ นางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีประสบการณ์การบริหารงานในบริษัทสารสนเทศขนาดใหญ่ ซึ่งความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ของบุคคลทั้ง 3 ท่าน จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและเสริมสร้างประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร บุคคลทั้ง 3 ท่าน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด สำหรับนายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารและเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารมีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดในนิยามกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (ที่แก้ไขเพิ่มเติม) แล้ว มีความเห็นว่า ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระของนายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายชัชวีน เจริญรัชต์ภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณสิริ อมาตยกุล ซึ่งสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นกรรมการอิสระ

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของทั้ง 3 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 17 - 21

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตกลงคะแนนเสียงเลือกตั้งนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณฉวี อมาตยกุล เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์ นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์ และนางสาวพรรณฉวี อมาตยกุล เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายชัชวิน เจริญรัชต์ภาคย์
 - เห็นด้วย 1,096,761,412 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.6307 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 38,241,775 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3693 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 679,100 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายบัณฑิต เอื้ออาภรณ์
 - เห็นด้วย 1,116,209,595 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.3457 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 18,776,322 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6543 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 696,370 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นางสาวพรรณฉวี อมาตยกุล
 - เห็นด้วย 1,128,514,587 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.4370 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 6,389,920 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.5630 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 777,580 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2563

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2563 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 22

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2563 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 238 - 239 และหน้า 88 - 98

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของ ผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 แห่งบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของธนาคารประจำปี 2564 และพิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นเงินจำนวน 19,467,000 บาท และ ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 955,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณานุมัติ จ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ อื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏ อยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 23

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่า สอบบัญชีประจำปี 2564 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณานุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติม ได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 แห่งบริษัท คีลอยท์ ฟูซ โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2564 โดยให้ ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 เป็นเงินจำนวน 19,467,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 955,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณานุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชี เพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,104,925,151 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.3543 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 30,027,231 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.6457 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 669,590 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 8. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ โดยเขียนลงในกระดาษ
ซึ่งมีผู้ถือหุ้นสอบถามดังนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ทั้งอาคารชุด บ้านเดี่ยว และทาวน์เฮาส์ จะเป็นอย่างไร
ในอนาคต

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ความเห็นว่า ในระยะปานกลาง ราคาอสังหาริมทรัพย์น่าจะฟื้นตัวตามการฟื้นตัว
ของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ราคาของอสังหาริมทรัพย์แต่ละประเภทอาจจะปรับตัวขึ้นมากน้อยแตกต่างกันขึ้นอยู่กับ
ความต้องการและความนิยมของผู้บริโภค

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและไม่ประสงค์จะขอรับการเสนอชื่อ
กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อ ได้แก่ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล และนายโกวิท โภชยานนท์ ซึ่งที่ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่าง
เต็มความสามารถตลอดระยะเวลา 18 ปี ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และสร้างคุณประโยชน์นานัปการแก่ธนาคาร
หลังจากนั้น กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายปิติ สิทธิอำนวย)

ประธานกรรมการ

ประชุมที่ประชุม



(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท