

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21
วันที่ 11 เมษายน 2557
ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.20 น.

นายชาติ โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัท รายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21 นี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมโดยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 5,830 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 867,457,507 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 45.44 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------------|-----------------|---|
| 1. นายชาติ | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายโมลิต | ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายปิติ | สิทธิอำนวย | กรรมการธนาคาร |
| 4. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายโกวิทย์ | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายสิงห์ | ดั่งทัดสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายเดชา | ตุลนันท์ | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 8. นายคณิง | ภาไชย | กรรมการตรวจสอบ |
| 9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 10. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายอมร | จันทร์สมบุญ | กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 13. นายสุวรรณ | แทนสติชัย | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายลูกค้าธุรกิจราย |

กลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก และสายลูกค้าบุคคล
นครหลวงและต่างจังหวัด

14. นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และต่างจังหวัด และผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง
15. นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ และสายบัตรเครดิต

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1. นางสาวสุธีรา ศรีไพบุลย์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
2. นางรัชณี นพเมือง รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล
3. นายศิริเดช เอื้ออุดมสิน รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ ไร้มัทสึ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นายศุภมิตร เดชะมนตรีกุล
2. นางนิสากร ทรงมณี

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นสามัญหรือ 1 หุ้นบริมสิทธิ์เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่ามีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมายพร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงตามหนังสือมอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ

สำหรับการแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบพร้อมกันทุกวาระก่อนเสร็จสิ้นการประชุม

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน 3 ท่าน โดยหนึ่งในสักขีพยาน คือ ผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางวัชรินทร์ เกตุบางลาย สำหรับสักขีพยานอีก 2 ท่าน ประธานที่ประชุมได้คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวได้แก่ นางสาวเสาวลักษณ์ ดิยะพงษ์พิทักษ์ และนางสาวฉัฐปภัทร์ ถิ่นวงษ์แย

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคาร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 5 ถึงหน้า 17

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 850,829,892 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 15,253,390 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2556 ตามหนังสือรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2556 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2556 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือรายงานประจำปี 2556 ที่ธนาคาร ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว หน้า 38 ถึงหน้า 53

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่สุดของธนาคาร และความเสี่ยงใดที่มีโอกาสเกิดขึ้นน้อย แต่ถ้าเกิดขึ้นจะมีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้อง แบ่งเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้ความเสี่ยงหลักดังกล่าว จะมีรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ปัจจัยความเสี่ยงเหล่านี้ จะเปลี่ยนแปลงไปตามเวลาหรือสถานการณ์ที่เป็นอยู่ในขณะนั้น ซึ่งธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลาและบริหารจัดการเพื่อเตรียมความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงเหล่านี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับระดับผลกำไรของธนาคารในปีที่ผ่านมา

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า นโยบายและหลักการที่ธนาคารถือปฏิบัติในการดำเนินงานคือ การดูแลตนเองให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศและดูแลให้ตนเองมีความมั่นคงแข็งแรง โดยเฉพาะอย่างยิ่งความมั่นคงแข็งแรงในระยะยาว หากพิจารณาผลประกอบการของธนาคารที่ผ่านมา จะเห็นได้ว่า ผลประกอบการของธนาคารเติบโตและมีผลกำไรเพิ่มขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการเติบโตที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศและมีความมั่นคงแข็งแรงเพียงพอที่จะรองรับเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนั้นธนาคารจะยังคงรักษาหลักการที่จะเติบโตอย่างมั่นคงแข็งแรงนี้ไว้ต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2556

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2556 ตามที่ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2556 หน้า 150 - 151 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2556

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2556 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ฮูช ไร้มัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 152 ถึงหน้า 249 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในรายงานประจำปีหน้า 208 หมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ธนาคารและบริษัทย่อย มีอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้จำนวน 26,867 ล้านบาท มีการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก 19,121 ล้านบาท และประเมินโดยผู้ประเมินภายใน 7,746 ล้านบาท จึงต้องการทราบว่า ธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกการประเมินอสังหาริมทรัพย์รอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายในอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารจะใช้ผู้ประเมินภายนอกในการประเมินราคา เมื่อทรัพย์สินมีมูลค่าระดับหนึ่งขึ้นไป ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงรายงานประจำปีหน้า 187 เกี่ยวกับความแตกต่างระหว่างค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ของปี 2555 ที่มียอดเป็นศูนย์ และของปี 2556 ที่มียอดเท่ากับ 11 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เป็นการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเภทหนึ่งตามปกติ ซึ่งจะผันแปรไปตามประเภทสินเชื่อและภาระหนี้ที่เกี่ยวข้อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2556 ของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 863,380,649 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 3,679,256 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2556

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2556 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 33,874,260,713.81 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 89,852,124,246.36 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 18 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000.00 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม ถึง มิถุนายน 2556 จัดสรรจำนวน 500,000,000.00 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2556 จำนวน 500,000,000.00 บาท

2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000.00 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึง มิถุนายน 2556

3. จ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 36.63 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 22 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 23 เมษายน 2557

กำไรคงเหลือหลังการจัดสรรยกไปงวดหน้า 71,444,645,435.36 บาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ถ้าหากเป็นไปได้ ขอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นอีก 50 สตางค์

ประธานกรรมการธนาคาร กล่าวว่า ธนาคารขอรับไว้พิจารณาตามความเหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2556

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 865,617,672 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 6,600 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,637,290 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตรานึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์

ศิริเดช นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบุญ นายชาญ โสภณพนิช นายคณิง ภาไชย และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้ง เป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และ วิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งทั้ง 6 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติ ที่เหมาะสมและไม่มีความจำเป็นต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังจะ เห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการทั้ง 6 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 19 ถึงหน้า 28 โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง กรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบุญ นายชาญ โสภณพนิช นายคณิง ภาไชย และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- เห็นด้วย 825,101,714 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.88 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 35,463,797 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.12 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,784,165 เสียง
- บัตรเสีย 1,500 เสียง

- นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์

- เห็นด้วย 827,435,761 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.15 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 33,136,790 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.85 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,777,125 เสียง

- บัตรเสียง 1,500 เสียง
- นายอมร จันทรสมบูรณ์
 - เห็นด้วย 817,369,101 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.98 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 43,183,930 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.02 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 6,796,445 เสียง
 - บัตรเสียง 1,700 เสียง
- นายชาญ โสภณพนิช
 - เห็นด้วย 823,045,933 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.96 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 34,624,920 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.04 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 9,678,823 เสียง
 - บัตรเสียง 1,500 เสียง
- นายคณิง ฤๅไชย
 - เห็นด้วย 851,080,394 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 9,334,787 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.08 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 6,930,595 เสียง
 - บัตรเสียง 5,400 เสียง
- นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์
 - เห็นด้วย 838,449,961 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.09 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 25,166,879 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.91 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 3,733,336 เสียง
 - บัตรเสียง 1,000 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2556 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 30

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2556 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 หน้า 252 และหน้า 134 ถึงหน้า 142

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 8. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และมีความเห็นว่า บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แต่งตั้ง นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายนิติ จินิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 เป็นเงินจำนวน 14,800,000.00 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 31

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการธนาคารในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการธนาคาร ชี้แจงว่า ธนาคารสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่จะมาเป็นกรรมการจากหลายกลุ่ม และหลากหลายอาชีพ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์

ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีความหลากหลาย ทั้งทางด้านวัยวุฒิ คุณวุฒิ อาชีพ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2557 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือนายนิติ จินิจนรินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 และพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 เป็นเงินจำนวน 14,800,000.00 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 863,135,501 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.70 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 2,639,286 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.30 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,659,490 เสียง
- บัตรเสีย 100 เสียง

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามเกี่ยวกับการให้การสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการขนาดย่อม (SME) และการพัฒนาเทคโนโลยีของธนาคารเพื่อการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตยุคใหม่ของผู้บริโภคที่ใช้เทคโนโลยีและอินเทอร์เน็ตในชีวิตประจำวันมากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 จะทำให้การแข่งขันในด้านต่างๆ มีมากขึ้น ในส่วนการสนับสนุนธุรกิจของผู้ประกอบการขนาดย่อม (SME) ธนาคารมีการจัดกิจกรรมบวหลวง SME และเกษตรก้าวหน้า มีการจัดสัมมนาเพื่อให้ผู้ประกอบการ SME ได้มีโอกาสสร้างเครือข่ายธุรกิจเพื่อสนับสนุนซึ่งกันและกัน และมีการนำลูกค้าของธนาคารไปเยี่ยมชมกิจการของผู้ประกอบการในกลุ่มประเทศอาเซียน เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้เห็นและเข้าใจสภาพตลาดของประเทศในกลุ่มอาเซียน เพื่อการปรับตัว และเตรียมความพร้อมสำหรับการแข่งขันและการขยายธุรกิจเข้าไปในประเทศเหล่านี้

ในส่วนของการพัฒนาเทคโนโลยีในการเสนอบริการให้แก่ลูกค้า ธนาคารให้ความสำคัญในด้าน Electronic Banking และมีการพัฒนาปรับปรุงบริการให้ดีขึ้น รวมทั้งเสนอบริการใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับวิถีชีวิตของลูกค้าและสิ่งแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเมื่อต้นปี 2557 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บริการ Mobile Banking ซึ่งเป็นการให้บริการบนโทรศัพท์มือถือ และจะมีการพัฒนาและนำเสนอ version ใหม่ๆ ออกมาตามลำดับ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแนวความคิดในการตั้งศูนย์เพื่อสนับสนุนนักธุรกิจในเรื่องการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นนวัตกรรมใหม่ๆ หรือไม่

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า มีหน่วยงานราชการหลายแห่งที่ดำเนินการเกี่ยวกับการวิจัยและคิดค้นสิ่งใหม่ๆ เช่น สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย เป็นต้น ซึ่งปัจจุบัน ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการดำเนินงานของหน่วยราชการเหล่านี้ เท่าที่จะทำได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมมือกับทางมหาวิทยาลัยต่างๆ ในการเข้าไปช่วยสนับสนุนการเชื่อมโยงให้นักธุรกิจได้รับประโยชน์จากสถาบันทางวิชาการ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงมุมมองของธนาคารเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2557 และธนาคารได้เตรียมการรองรับอย่างไรบ้าง

ประธานกรรมการบริหาร แสดงความเห็นว่าเป็นที่แน่นอนว่า ปัจจุบัน สถานการณ์ของประเทศไทยเปลี่ยนแปลงเร็ว และมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งธนาคารคาดว่า ในไตรมาส 1 - 2 ของปี 2557 อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ แต่สำหรับทั้งปี โอกาสในการขยายตัวยังคงมีอยู่ โดยภาคธุรกิจที่มีโอกาสขยายตัวได้จะอยู่ในภาคการส่งออกและการลงทุนของเอกชนไทยในต่างประเทศ นอกจากนี้ การลงทุนของภาคเอกชนภายในประเทศ ก็ยังมีโอกาสที่จะขยายตัวได้อยู่ โดยคาดว่า จะขยายได้ในไตรมาส 3 - 4 ของปี 2557 ดังนั้น อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2557 น่าจะใกล้เคียงกับร้อยละ 3 และอัตราการขยายตัวสินเชื่อบริการของธนาคารจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 - 5 อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงจากสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนสูง และอาจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจะติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญกับความมั่นคงและการใช้ความระมัดระวัง เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีการเก็บสถิติของความเสี่ยงในแต่ละปี และนำมาเปรียบเทียบเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวหรือไม่ พร้อมกันนั้น ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะให้ธนาคารทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับสาขาต่างประเทศของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ และเก็บเป็นสถิติเพื่อเปรียบเทียบกับการประมาณการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แล้วมองย้อนกลับไปที่ผ่านมาเป็นอย่างไรบ้าง โดยธนาคารมีการเก็บสถิติเปรียบเทียบปีต่อปี เพื่อใช้ในการสร้างสถานการณ์จำลองต่างๆ ในอนาคต

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการทำโฆษณาให้ลูกค้าเข้าถึงธนาคารได้ง่ายขึ้นผ่านทาง Social Media เช่น Facebook หรือ Line

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ธนาคารได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตไปแล้วนั้น ธนาคารจะยื่นขอการรับรองเพื่อเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารอยู่ในระหว่างการดำเนินการ

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความเห็นว่า บัตร ATM ของธนาคารได้รับการยอมรับในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศว่าเป็นบัตร ATM ที่มีความปลอดภัยสูงสุด ดังนั้น ธนาคารควรจะทำการโฆษณา บัตร ATM ของธนาคารให้มากขึ้น โดยเน้นเรื่องความปลอดภัยของบัตรเป็นจุดขาย ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ามาฝากเงินกับธนาคารเพิ่มขึ้น ทำให้ธนาคารมีรายได้ทั้งจากค่าธรรมเนียมบัตร ATM และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เพิ่มเติม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้น พร้อมกับชี้แจงเพิ่มเติมว่า ที่ผ่านมาธนาคารได้พัฒนาบัตร ATM หรือบัตรเดบิต โดยเปลี่ยนการเก็บข้อมูลบนแถบแม่เหล็ก มาเป็นการใช้ chip แทนเพื่อความปลอดภัยในการรักษาข้อมูล และได้พัฒนาเครื่อง ATM ของธนาคารเพื่อรองรับการใช้ chip card ไปพร้อมกัน ทั้งนี้ ธนาคารจะนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาพัฒนาบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.35 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง

(นายชาติรี โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

ประธานในที่ประชุม

(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท