

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24

วันที่ 12 เมษายน 2560

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

เนื่องจากนายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ นายปิติ สิทธิอำนวย รองประธานกรรมการ จึงทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุมแทน

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24 นี้ มีผู้ถือหุ้น มาประชุมโดยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 8,990 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 910,482,253 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 47.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของ ธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่มาประชุม

- | | | |
|-----------------------|----------------|--|
| 1. นายปิติ | สิทธิอำนวย | รองประธานกรรมการ |
| 2. นายเดชา | ตุลนันท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายโกวิทช์ | โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายสิงห์ | ตั้งทัตสวัสดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร |
| 6. นายชาญ | โสภณพนิช | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายอมร | จันทร์สมบูรณ์ | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายอรุณ | จิรชวาลา | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายไพรินทร์ | ชูโชติถาวร | กรรมการธนาคาร |
| 12. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร |

- | | | |
|------------------|------------|---|
| 13. นายสุวรรณ | แทนสติชัย | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 14. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ |
| 15. นายทวีลาภ | ฤทธาภิรมย์ | กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และ ช่องทางบริการ และสายบัตรเครดิต |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------|----------------|--|
| 1. นายบุญส่ง | บุญยะสาระนันท์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน |
| 2. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบุลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี |
| 3. นายวิระศักดิ์ | สุดัฒทวิบูลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง |
| 4. นายศิริเดช | เอื้องอุคมสิน | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก |
| 5. นางรัชนี | นพเมือง | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานบริหารทั่วไป และสาย ทรัพยากรบุคคล |
| 6. นายไชยฤทธิ์ | อนุชิตวรวงศ์ | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม) ผู้จัดการสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ และรับผิดชอบงาน โครงการ งานน้กลงทุนสัมพันธ์ |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- | | |
|----------------|--------------|
| 1. นายสุกมิตร | เดชะมนตรีกุล |
| 2. นางนิสากร | ทรงมณี |
| 3. นางวิลาสินี | กฤษณามระ |

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ่นสามัญ หรือ 1 หุ่นบุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่ามีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมายพร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อ ลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงตามหนังสือ มอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ เมื่อการประชุมเสร็จสิ้นลง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นส่งคืน บัตรลงคะแนนส่วนที่เหลือให้กับเจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุมด้วย

สำหรับการแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบโดยเร็วในวาระถัดไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน 3 ท่าน โดยหนึ่งในสักขีพยานคือผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางวิลาสินี กฤษณามระ สำหรับสักขีพยานอีก 2 ท่าน ประธานที่ประชุมได้คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวได้แก่ นางอรุณช เจริญชัยพฤกษา และนายอมร วิกรมพานิชกุล

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 5 ถึงหน้า 17

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2559 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 910,689,479 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,123,793 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2559 ตามหนังสือรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2559 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือรายงานประจำปี 2559 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว หน้า 10 ถึงหน้า 54 โดยขอให้ นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ เป็นผู้รายงาน

นายสิงห์ฯ ได้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2559 โดยสรุปต่อที่ประชุม ดังนี้

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,944,230 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากสิ้นปี 2558 โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,941,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้า ธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการธนาคารต่างประเทศ หนี้สินมีจำนวน 2,564,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 87,176 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากออมทรัพย์ ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 379,016 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17,184 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิ สำหรับปี 2559 จำนวน 31,815 ล้านบาท หักด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2559 จำนวนรวม 12,022 ล้านบาท (เงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลประกอบการปี 2558 จำนวน 8,310 ล้านบาท (4.50 บาทต่อหุ้น) และ เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครั้งแรกปี 2559 จำนวน 3,712 ล้านบาท (2.00 บาทต่อหุ้น))

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 105,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายการสำคัญคือ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากความสามารถในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยได้แก่ กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ และกำไรจากเงินลงทุนลดลง เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะตลาดที่ผันผวนและชะลอตัวในช่วงปีที่ผ่านมา ส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นตามหลักความระมัดระวังในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ จึงทำให้ธนาคารมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 31,815 ล้านบาท

นอกจากนี้ นายสิงห์ฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ว่า ธนาคารให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตลอดมา ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และเปิดเผยนโยบายดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งกำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยเน้นเรื่องการปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อตรงในหลักสูตรการอบรมของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความร่วมมือในการสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยธนาคารได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2559

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2559 ตามที่ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2559 หน้า 104 ถึงหน้า 105

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2559

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2559 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สุ ไซยช สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 106 ถึงหน้า 203

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของเงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นแต่ในส่วนของรายได้และกำไรของธนาคารกลับลดลง ซึ่งเป็นเช่นเดียวกับปีก่อน คือ ทรัพย์สินของธนาคารเพิ่มขึ้น แต่กำไรลดลง จึงขอให้คณะกรรมการชี้แจงว่าเกิดจากอะไร และธนาคารมีวิธีการแก้ไขอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจของไทยและทั่วโลกชะลอตัวลงพอสมควร ธนาคารจึงพิจารณาการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยก็อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร แต่ธนาคารก็พยายามรักษาระดับการทำรายได้ให้ไว้ระดับหนึ่ง ทั้งนี้ ธนาคารดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง โดยมีการกันสำรองไว้ให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพของสถานการณ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบการเงิน หน้า 46 ในส่วนของค่าใช้จ่ายอื่นๆ มีการเพิ่มขึ้นจากประมาณ 7,600 ล้านบาท เป็นประมาณ 12,000 ล้านบาท เมื่อคุณอธิบายบอกว่า สาเหตุหลักเกิดจากการรับรู้ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน จึงขอให้ฝ่ายบริหารอธิบายเป็นภาษาที่เข้าใจได้ง่ายขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้น เกิดจากการตั้งสำรองภาระการค้ำประกันซึ่งมีมูลค่าประมาณ 3,000 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงความคืบหน้ากรณีที่ธนาคารถูกคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.) เรียกให้ชำระเงินในฐานะผู้ค้ำประกันสำหรับค่าใบอนุญาตการประกอบ

ธุรกิจที่วิดิทัศน์ของบริษัทที่หยุดประกอบกิจการไปแล้ว และธนาคารได้มีการตั้งสำรองสำหรับรายการดังกล่าวไว้ในงบการเงินแล้วหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า กรณีดังกล่าว ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ กสทช. โดยได้ชำระเงินบางส่วนที่ถูกเรียกร้องตามกำหนดเวลาของ กสทช. แล้ว และธนาคารได้มีการตั้งสำรองสำหรับรายการดังกล่าวแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในปี 2559 เพิ่มขึ้นเป็น 47.7% และธนาคารจะลดจำนวนสาขาลงหรือไม่ และถ้าจะลดจำนวนสาขาลง จะลดในจำนวนสัดส่วนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีสาขาในประเทศจำนวน 1,157 สาขา และสาขาในต่างประเทศจำนวน 32 สาขา ที่ผ่านมา ธนาคารเพิ่มสาขาด้วยความระมัดระวังและกระจายไปในแต่ละปี ในปี 2560 อาจจะมีการเปิดสาขาเพิ่มเติมในอัตราที่ลดลงคาดว่า จะอยู่ที่ประมาณ 10 - 20 สาขา ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของช่วงเวลา และการประเมินศักยภาพของพื้นที่ตั้งสาขา นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มการให้บริการต่างๆ ผ่านช่องทางด้านอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางอื่นๆ ปัจจุบัน สัดส่วนของการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางอื่นเพิ่มขึ้นเร็วกว่าการทำธุรกรรมผ่านทางสาขา ซึ่งธนาคารพยายามผสมผสานการให้บริการผ่านสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เข้าด้วยกันอย่างสมดุล

ในส่วนของอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานในปี 2559 เพิ่มขึ้นเป็น 47.7% ตามที่ท่านผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตนั้น ส่วนหนึ่งมาจากการตั้งสำรองสำหรับภาระการกำกับประกัน ซึ่งแสดงในค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามที่ได้กล่าวถึงข้างต้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2559 ของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 912,987,773 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 5,400 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,251,790 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 28,479,275,983.83 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 18 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยสำหรับงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2559 จัดสรรจำนวน 500 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2559 จำนวน 500 ล้านบาท

2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2559

3. จ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,407,478,811 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 43.57 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2560 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2560 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 25 เมษายน 2560

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 913,161,729 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 8,370 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,077,150 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายชาญ โสภณพนิช นายอรุณ จิรชวลา นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งทั้ง 6 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิทยทัศนคติ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคาร ได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร อีกทั้งกรรมการอิสระสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และกรรมการทั้ง 6 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 19 ถึงหน้า 28

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนว่า ธนาคารมีการจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้หรือไม่ และกรรมการอิสระมีส่วนช่วยการดำเนินงานของธนาคารในด้านใดบ้าง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า ธนาคารไม่ได้กำหนดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และในการเสนอต่อวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระแต่ละท่าน ธนาคารจะพิจารณาจากการมีส่วนร่วมในการสร้างผลงานของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ นายชาญ โสภณพนิช นายอรุณ จิรชวาลา นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- เห็นด้วย 831,523,080 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 81,636,445 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,090,370 เสียง
- บัณฑิตเสียง 21,000 เสียง

- นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์

- เห็นด้วย 828,128,509 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.69 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 85,011,436 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.31 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,130,950 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นายชาญ โสภณพนิช

- เห็นด้วย 821,477,001 เสียง คิดเป็นร้อยละ 89.96 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 91,697,044 เสียง คิดเป็นร้อยละ 10.04 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,096,850 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นายอรุณ จิรชวาลา

- เห็นด้วย 864,774,875 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.70 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 48,357,570 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.30 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,138,450 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นายชาติศิริ โสภณพนิช
 - เห็นด้วย 856,502,176 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.80 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 56,572,551 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.20 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,196,168 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์
 - เห็นด้วย 844,500,671 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.50 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 68,514,454 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.50 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,255,770 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

ประธานฯ เสนอว่า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมุมมองด้านธุรกิจที่หลากหลาย และมีจำนวนกรรมการอิสระเพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเห็นควรเพิ่มจำนวนกรรมการ และกรรมการอิสระ โดยได้สรรหาบุคคลที่เหมาะสม ตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอชื่อของนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นกรรมการ และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ โดยบุคคลทั้ง 2 ท่าน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญในด้านเทคโนโลยี เคยมีประสบการณ์ด้านการธนาคารและการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ ส่วนนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นผู้ที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญทั้งด้านกฎหมายและธุรกิจการเงิน มีคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร และสามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นกรรมการ และเลือกตั้งนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดของคุณสมบัติทางการศึกษา และประสบการณ์การทำงานของนายจรัมพร โชติกเสถียร และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 30 ถึงหน้า 32

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นกรรมการ และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ ของธนาคาร โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นกรรมการ และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นกรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายจรัมพร โชติกเสถียร

- เห็นด้วย 826,698,289 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.53 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 86,481,556 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.47 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,091,450 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- นายโชคชัย นิลเจียรสกุล

- เห็นด้วย 863,950,505 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.62 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 49,144,920 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.38 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,175,870 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 8. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2559 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 33

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2559 รวมทั้งการเป็นกรรมการ ในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2559 หน้า 206 และหน้า 86 ถึงหน้า 100

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 9. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวน ความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และมีความเห็นว่า บริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ให้แต่งตั้ง นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 และพิจารณาอนุมัติ ค่าสอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นเงินจำนวน 15,330,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ จ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ อื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏ อยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 34

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2560 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่ เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทัช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2560 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นเงินจำนวน 15,330,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชี ดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 911,407,806 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 577,720 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,285,770 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 10. เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงนโยบายของธนาคารในการทำการตลาดและเพิ่มรายได้จากธุรกิจ Internet Banking และธุรกิจบัตรเครดิต และแสดงความคิดเห็นว่า โครงการสินเชื่อเกษตรของธนาคารเป็นโครงการที่ดี จึงควรเพิ่มการโฆษณาประชาสัมพันธ์โครงการดังกล่าวให้กลุ่มเกษตรกรได้รับรู้มากขึ้น และธนาคารควรทำโครงการกระตุ้นธุรกิจ Startup ประเภท Fintech ที่เป็น application ใน Smartphone ซึ่งเป็นกระแสนิยมที่กลุ่มวัยรุ่นให้ความสนใจในขณะนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของ Internet และ Mobile Banking ซึ่งเป็นช่องทางสำคัญที่ลูกค้าสามารถติดต่อกับธนาคารได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว ธนาคารได้พัฒนาปรับปรุงบริการต่างๆ ของ Internet และ Mobile Banking เพิ่มเติมมาโดยตลอด ที่ผ่านมา ธนาคารเป็นผู้นำการให้บริการบางฟังก์ชันของ Mobile Banking เช่น การสามารถโอนเงินโดยใช้เบอร์มือถือให้แก่ผู้รับโอนที่ใช้บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง และที่ไม่ได้ใช้บัวหลวง เอ็มแบงกิ้ง ได้ และการแจ้งเตือน mAlert ความเคลื่อนไหวของบัญชีผ่าน Push Notification เป็นต้น และธนาคารก็ยังคงปรับปรุงการให้บริการด้าน Internet และ Mobile Banking ต่อไป เพื่อเพิ่มความสะดวกปลอดภัย และรองรับความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

ในส่วน of ธุรกิจบัตรเครดิต ธนาคารได้มีการจัดโปรแกรมที่สนับสนุนการใช้จ่ายที่มุ่งเน้นลูกค้ากลุ่มต่างๆ โดยธนาคารใช้กลยุทธ์ในการสร้างสิทธิประโยชน์หลักให้กับผู้ถือบัตร โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เช่น การเติมน้ำมัน, การใช้บริการร้านอาหาร, การใช้บริการสนามกอล์ฟ, การรักษาพยาบาล, การชมภาพยนตร์ เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารจะเพิ่มการโฆษณาประชาสัมพันธ์บริการของธนาคารให้เป็นที่รับรู้ของลูกค้ามากขึ้น

ส่วนโครงการทางด้านสินเชื่อเกษตร ซึ่งเป็นโครงการที่อดีตท่านประธานกรรมการบริหาร (คุณ โฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์) ให้ความสำคัญตลอดระยะเวลาเกือบ 20 ปีที่ผ่านมา โดยเป็นการสานต่อเจตนารมณ์ของคุณบุญชู โรจนเสถียร ซึ่งเป็นผู้ริเริ่มโครงการนี้มาก่อน ปัจจุบัน ธนาคารก็ยังคงให้ความสำคัญกับโครงการเกษตรก้าวหน้า อยู่เช่นเดิม โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัด โดยธนาคารให้การสนับสนุนกลุ่มเกษตรกรที่ใช้นวัตกรรมในการปรับปรุงการผลิต รวมทั้งส่งเสริมให้กลุ่มเกษตรกรสร้างเครือข่ายและเชื่อมโยงเข้าด้วยกัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจด้านการเกษตรเติบโตแบบยั่งยืน

ส่วนเรื่องของ Startup ธนาคารก็ให้ความสำคัญเช่นกัน โดยธนาคารได้จัดตั้งทีมงานขึ้นมาเพื่อดูแลกลุ่ม Startup ต่างๆ ทั้ง Startup ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Fintech และ Startup ในด้านอื่นๆ ในปีนี้ ธนาคารกำลังดำเนินการโครงการ Accelerator Program ซึ่งมุ่งเน้นที่ Startup กลุ่ม Fintech ที่มีนวัตกรรมด้าน Payment, Artificial Intelligent และ Data Analytics

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงสาขาธนาคารที่ถนนเหม่งจ๋ายถูกทุบทิ้ง อยากทราบว่า ธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงสาขาเดิมหรือย้ายไปที่ทำการไปตั้งที่แห่งใด นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างไร

ธนาคารมีแนวทางอย่างไรในการป้องกันมิให้หนี้สูญเพิ่มมากขึ้น และปัจจุบัน ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายสุวรรณ) ชี้แจงว่า เจ้าของที่ดินซึ่งเป็นที่ตั้งของสาขาแห่งจ่ายย่อยเล็ก สัญญาเช่า ดังนั้น ธนาคารจึงต้องย้ายสาขา ซึ่งธนาคารอยู่ในระหว่างการพิจารณาความเหมาะสมสำหรับการเปิดสาขาในพื้นที่บริเวณใกล้เคียง

สำหรับเรื่องหนี้ที่มีปัญหา เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญมาโดยตลอดในการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาและฟื้นฟูกิจการของลูกค้า ปัจจุบัน ธนาคารมีหน่วยงานบริหารสินเชื่อพิเศษ ที่ตั้งขึ้นตั้งแต่ครั้งเกิดวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 ทำหน้าที่แก้ไขหนี้ที่มีปัญหาที่เกิดขึ้น ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังเน้นให้หน่วยงานลูกค้าธุรกิจสัมพันธ์ให้ความสำคัญต่อการดูแลติดตามการดำเนินงานของลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่การดำเนินธุรกิจของลูกค้าในช่วงที่เศรษฐกิจตกต่ำ

ส่วนทรัพย์สินรอการขายนั้น ปัจจุบัน ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย เหลืออยู่ประมาณ 20,000 ล้านบาท และทยอยลดจำนวนลงเรื่อยๆ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า เศรษฐกิจเป็นปัจจัยสำคัญต่อคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงติดตามแนวโน้มของเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด ธนาคารมีการตั้งสำรองอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับหนี้ที่มีปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น และพยายามป้องกันการเกิดหนี้ที่มีปัญหาและแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาที่เกิดขึ้นมาโดยตลอด

ในด้านของเทคโนโลยีดิจิทัลนั้น ธนาคารนำเอามาใช้ปรับปรุงการทำงานภายในของธนาคารเองเพื่อให้เป็น Digitalization Process ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเชื่อมโยง เข้าถึง และให้บริการที่ดีต่อลูกค้า มีความสะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับสภาพตลาดมากขึ้น

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง

(นายปิติ สิทธิอำนวย)

รองประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม

(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท