

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23

วันที่ 12 เมษายน 2559

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.05 น.

นายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 23 นี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมโดยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 9,168 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 908,500,035 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 47.59 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่มาประชุม

- |                       |                |   |
|-----------------------|----------------|---|
| 1. นายชาติรี          | โสภณพนิช       | ประธานกรรมการ   |
| 2. นายเดชา            | ตุลानันท์      | รองประธานกรรมการบริหาร  |
| 3. นายปิติ            | สิทธิอำนวย     | กรรมการธนาคาร   |
| 4. พลเรือเอกประเจตน์  | ศิริเดช        | ประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. นายโกวิทย์         | โปษยานนท์      | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                                       |
| 6. นายสิงห์           | ดั่งทัตสวัสดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร  |
| 7. นายอมร             | จันทร์สมบุญ    | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร                    |
| 8. นายชาญ             | โสภณพนิช       | กรรมการบริหารความเสี่ยง   |
| 9. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล           | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 10. นางเกศินี         | วิฑูรชาติ      | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 11. นายอรุณ           | จิรชวาลา       | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  |
| 12. นายชาติศิริ       | โสภณพนิช       | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่   |
| 13. นายสุวรรณ         | แทนสดีชัย      | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจ |

- |                  |            |  |
|------------------|------------|--|
|                  |            | รายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก และสายลูกค้าบุคคล นครหลวง และต่างจังหวัด  |
| 14. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู   | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และต่างจังหวัด และผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจ รายใหญ่ นครหลวง |
| 15. นายทวีลาภ    | ฤทธาภิรมย์ | กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ และสายบัตรเครดิต                                    |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- |                 |               |   |
|-----------------|---------------|---|
| 1. นางสาวสุธีรา | ศรีไพบุลย์    | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี  |
| 2. นายศิริเดช   | เอื้องอุดมสิน | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก   |
| 3. นางรัชณี     | นพเมือง       | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงาน บริหารทั่วไป และสาย ทรัพยากรบุคคล   |
| 4. นางสาวรัชดา  | ธีรธราธร      | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ   |
| 5. นายอายุสม์   | กฤษณามระ      | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบสายการบัญชีและการเงิน และผู้จัดการบริหารความเสี่ยง  |
| 6. นายไชยฤทธิ์  | อนุชิตวรวงศ์  | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ และรับผิดชอบงานโครงการ งานนักลงทุนสัมพันธ์ |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- |               |             |
|---------------|-------------|
| 1. นายศุภมิตร | เดชมนตรีกุล |
| 2. นางนิสากร  | ทรงมณี      |

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ่นสามัญ หรือ 1 หุ่นบุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้น ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่ามีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมายพร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงตามหนังสือมอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ เมื่อการประชุมเสร็จสิ้นลง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนส่วนที่เหลือให้กับเจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุมด้วย

สำหรับการแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบโดยเร็วในวาระถัดไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน 3 ท่าน โดยหนึ่งในสักขีพยานคือผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางวิลาสินี กลุณจามระ สำหรับสักขีพยานอีก 2 ท่าน ประธานที่ประชุมได้คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวได้แก่ นางสาวพาวรี ชัยประเสริฐวิทย์ และนางสาวธาริณี รักษาเคน

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

#### **ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 5 ถึงหน้า 19

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 905,933,052 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,948,420 เสียง
- บัตรเสีย 100 เสียง

## ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2558 ตามหนังสือรายงานประจำปี

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2558 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2558 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือรายงานประจำปี 2558 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว หน้า 16 ถึงหน้า 52 สรุปได้ดังนี้

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 2,835,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 โดยมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,868,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลาง ลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ หนี้สินรวมมีจำนวน 2,473,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 โดยมีเงินรับฝาก 2,090,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ส่วนใหญ่มาจากเงินฝากออมทรัพย์ ส่วนของเจ้าชองมีจำนวน 362,031 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38,387 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.9 โดยมาจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 16,554 ล้านบาท และการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 14,293 ล้านบาท

ด้านผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ธนาคารมีกำไรก่อนหักสำรองและภาษีเงินได้จำนวน 57,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 และมีกำไรสุทธิจำนวน 34,181 ล้านบาท รายการที่สำคัญได้แก่ รายได้รวมมีจำนวน 157,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 โดยเป็นรายได้ดอกเบี้ย 103,814 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เดิบโตได้ดี ส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานมีจำนวน 45,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 เพิ่มขึ้นมากที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ผู้ถือหุ้น** ขอคำอธิบายเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2558 เทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2557 ว่า เหตุใดรายได้เพิ่มขึ้น แต่กำไรขั้นต้นและกำไรสุทธิลดลง ในขณะที่หนี้ที่มีปัญหาเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูง

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ในภาพรวม ผลประกอบการของธนาคารในปี 2558 เป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ โดยมีกำไรสุทธิ 34,181 ล้านบาท สินเชื่อของธนาคารในปี 2558 ขยายตัวประมาณ 4.9% ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2557 และธนาคารได้กันสำรองสำหรับหนี้ที่มีปัญหาเป็นจำนวน 14,654 ล้านบาท แม้หนี้ที่มีปัญหามีอัตราส่วนเพิ่มขึ้น แต่ก็อยู่ในระดับที่ธนาคารบริหารจัดการได้

**กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ (นายสุวรรณ)** ได้ชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับสัดส่วนหนี้ที่มีปัญหาของธนาคารซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 2.14% ในปี 2557 เป็น 2.75% ในปี 2558 ว่า อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์แห่งอื่นๆ และเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีแนวทางและเป้าหมายในการลดและควบคุมหนี้ที่มีปัญหาอย่างไร

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า หนี้ที่มีปัญหากระจายไปในกลุ่มธุรกิจประเภทต่างๆ ทั้งรายใหญ่ รายกลาง รายปลีก และรายบุคคล จึงไม่ได้สะท้อนถึงปัญหาของธุรกิจในด้านใดด้านหนึ่งโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อที่จะสามารถช่วยแก้ไขปัญหาได้ สำหรับปี 2559 คาดการณ์ว่า

หนี้ที่มีปัญหายังมีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีเงินสำรองเพียงพอรองรับกับหนี้ที่มีปัญหาที่อาจจะเพิ่มขึ้น

**ผู้ถือหุ้น** แสดงความเห็นว่าเป็นที่เห็นว่า ปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการแก่ลูกค้า เป็นการให้บริการผ่านอินเทอร์เน็ตและบัตรพลาสติกมากขึ้น ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย รวมทั้งธนาคาร ยังคงใช้รูปแบบของสาขา ดังนั้น จึงต้องการให้ธนาคารปรับการให้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ มากขึ้น

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ได้ชี้แจงว่า ธนาคารมีสาขาไว้เพื่อการติดต่อกับลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเสนอบริการต่างๆ ให้กับลูกค้าได้โดยตรง ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ เพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้สะดวกและมากขึ้น ซึ่งรวมถึงการให้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพท์ โทรศัพท์มือถือ และอินเทอร์เน็ต เช่น บริการบิวหลวงโฟน บริการบิวหลวง เอ็มแบงคิ่ง บริการบิวหลวง ไอแบงคิ่ง บริการบิซ ไอแบงคิ่ง เป็นต้น

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า หนี้ที่มีปัญหาเพิ่มขึ้นมากในกลุ่มธุรกิจและอุตสาหกรรมใด และแสดงความคิดเห็นว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารอยู่ในสัดส่วนค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ย ธนาคารจึงควรหาวิธีการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการให้มากขึ้น

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า หนี้ที่มีปัญหากระจายอยู่ในกลุ่มธุรกิจและอุตสาหกรรมต่างๆ ไม่ได้กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งโดยเฉพาะ ซึ่งปัญหาเกิดขึ้นมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ทำให้การส่งออกชะลอตัวลง ลูกค้าของธนาคารต้องใช้เวลาในการปรับตัวให้เข้ากับภาวะที่เกิดขึ้น ซึ่งธนาคารก็ได้พยายามให้การดูแลและช่วยแก้ไขปัญหาลูกค้า ในส่วนของการเพิ่มรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ซึ่งได้แก่ ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ เป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยธนาคารจะเสนอบริการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และสอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการให้มากขึ้น

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า จากการที่ประเทศไทยได้ร่วมเป็นสมาชิกประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ธนาคารมีแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจต่างประเทศอย่างไร และจะเปิดสาขาในต่างประเทศเพิ่มอีกหรือไม่

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ธนาคารมีเครือข่ายสาขาในต่างประเทศรวม 32 แห่ง ใน 15 เขตเศรษฐกิจทั่วโลก สิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญในขณะนี้คือ การใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาที่มีอยู่ในต่างประเทศให้ได้มากที่สุด โดยธนาคารพยายามสร้างให้เกิดความเชื่อมโยงและความร่วมมือกันระหว่างหน่วยงานธุรกิจในประเทศและเครือข่ายสาขาในต่างประเทศ เพื่อให้เกิดประโยชน์มากที่สุดกับลูกค้าในประเทศไทยในการขยายการค้าหรือการลงทุนออกไปในประเทศต่างๆ เหล่านี้ โดยเฉพาะประเทศสมาชิกประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้ประเทศไทยสามารถเติบโตต่อไปในอนาคต

**ผู้ถือหุ้น** ได้สอบถามถึงเหตุผลที่เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้น

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองต่างๆ เพิ่มขึ้น และมากกว่าการตั้งสำรอง

ขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการช่วยให้ธนาคารมีเสถียรภาพและสามารถ  
แก้ไขปัญหาต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้

**ผู้ถือหุ้น** แสดงความเห็นว่าการตั้งสำรองรับหนี้ที่มีปัญหา เป็นการแก้ปัญหาที่ปลายเหตุ ธนาคารควรมี  
วิธีการคัดเลือกลูกค้าสินเชื่อที่ดี เพื่อลดการเกิดหนี้ที่มีปัญหา

**กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ (นายสุวรรณ)**ชี้แจงว่า ธนาคารถือว่า หนี้ที่มีปัญหาเป็นเรื่องที่สำคัญที่สุด  
เรื่องหนึ่ง เมื่อช่วงที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกที่มีการตั้งหน่วยงานเพื่อดูแล  
หนี้ที่มีปัญหาโดยเฉพาะ เพื่อดูแลแก้ไขลูกหนี้ที่มีปัญหาให้กลับมาเป็นหนี้ปกติให้เร็วที่สุด ซึ่งหน่วยงานนี้ยังคง  
ปฏิบัติหน้าที่มาจนถึงปัจจุบัน สำหรับในด้านการอำนวยสินเชื่อ นั้น ธนาคารมีการบริหารสินเชื่อที่ทำให้คุณภาพ  
สินเชื่อของธนาคารอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ กล่าวคือ มีหน่วยงานนโยบายสินเชื่อดูแลกำหนดนโยบาย  
และมาตรฐานด้านสินเชื่อที่เป็นกรอบในการพิจารณาสินเชื่อที่ดี มีหน่วยงานกลั่นกรองสินเชื่อ ซึ่งทำหน้าที่  
พิจารณากลั่นกรองสินเชื่ออีกชั้นหนึ่งก่อนที่จะนำเสนออนุมัติ และเมื่อมีการอนุมัติสินเชื่อไปแล้ว ธนาคารยังมีการ  
ติดตามและสอบถามสินเชื่อโดยหน่วยงานสอบถามสินเชื่อ

แต่อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจไทยนั้นมีความเชื่อมโยงกับภาวะเศรษฐกิจโลก หากเศรษฐกิจโลกอยู่ใน  
ภาวะไม่ดี ก็ย่อมส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจไทย อันกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อหรือปริมาณหนี้ที่มีปัญหาให้เพิ่มขึ้นได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2558

ที่ประชุมรับทราบ

### **ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558**

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมรับทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558 ตามที่ได้จัดพิมพ์  
ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2558 หน้า 107 ถึงหน้า 108 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2558

ที่ประชุมรับทราบ

### **ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งแสดง  
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2558 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ  
โดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการ

ตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 109 ถึงหน้า 203 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2558 ของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 906,426,755 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,056,990 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

#### **ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558**

**ประธานฯ** รายงานว่า ในปี 2558 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 29,568,565,221.24 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 117,841,587,591.59 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 20 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000.00 บาท โดยสำหรับงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2558 จัดสรรจำนวน 500,000,000.00 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2558 จำนวน 500,000,000.00 บาท

2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000.00 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2558

3. จ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 41.96 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2559 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 25 เมษายน 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 26 เมษายน 2559

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 906,607,945 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,892,090 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ กล่าวว่า ก่อนจะพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระนั้น เนื่องจากตนเองเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระที่ได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในครั้งนี้ด้วย จึงได้เชิญให้นายเดชา ตูลานันท์ รองประธานกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

ประธานฯ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ นายชาติรี โสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายชาญศักดิ์ เพ็ญฟู คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งทั้ง 6 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการทั้ง 6 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่านที่ออกจาก



ตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 21 ถึงหน้า 30 โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

**ประธานฯ (นายเดชาฯ) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น**

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายชาติร์ โสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

• **นายชาติร์ โสภณพนิช**

- เห็นด้วย 839,025,678 เสียง คิดเป็นร้อยละ 92.56 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 67,442,297 เสียง คิดเป็นร้อยละ 7.44 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,032,060 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

• **นายปิติ สิทธิอำนวย**

- เห็นด้วย 817,405,614 เสียง คิดเป็นร้อยละ 90.18 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 89,051,231 เสียง คิดเป็นร้อยละ 9.82 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,043,190 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

• **นายอมร จันทรสมบูรณ์**

- เห็นด้วย 796,601,963 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.88 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 109,864,922 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.12 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 2,033,150 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- นายพรเทพ พรประภา
  - เห็นด้วย 851,319,768 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 55,129,077 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.08 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 2,051,190 เสียง
  - บั้ตรเสียง 0 เสียง
- นางเกศินี วิฑูรชาติ
  - เห็นด้วย 851,388,268 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.93 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 55,065,077 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.07 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 2,046,690 เสียง
  - บั้ตรเสียง 0 เสียง
- นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
  - เห็นด้วย 854,531,877 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.28 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 51,875,668 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.72 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 2,092,490 เสียง
  - บั้ตรเสียง 0 เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพิ่ม

ประธานฯ เสนอว่า เพื่อให้คณะกรรมการของธนาคารประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถ ประสิทธิภาพ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลายมากขึ้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นควรเพิ่มจำนวนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยได้สรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน ตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอชื่อของ นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจพลังงาน และเคยมีประสบการณ์ในการบริหารจัดการองค์กรขนาดใหญ่ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายไพรินทร์ ชูโชติถาวร เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพิ่มอีก 1 ท่าน ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดของคุณสมบัติทางการศึกษา และประสบการณ์การทำงานของนายไพรินทร์ ชูโชติถาวร ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 32 ถึงหน้า 33

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งนายไพรินทร์ ชูโชติถาวร เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายไพรินทร์ ชูโชติถาวร เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงดังนี้

- เห็นด้วย 847,720,661 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 56,922,344 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.29 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 3,857,030 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

#### **ระเบียบวาระที่ 8. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการ**

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2558 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 34

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2558 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 หน้า 206 และหน้า 90 ถึงหน้า 104

**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 2558 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และมีความเห็นว่า บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ให้แต่งตั้ง นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 และพิจารณาอนุมัติ ค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นเงินจำนวน 15,260,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ จ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการ อื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏ อยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 35

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงิน ค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 เป็นเงินจำนวน 15,260,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชี ดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 904,239,895 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 7,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 4,252,690 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

## ระเบียบวาระที่ 10. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากจะลดลงหรือไม่ และเมื่อใด เนื่องจากรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารลดลงกว่าเดิม ในขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารยังคงเท่าเดิม

ท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในขณะนี้ เศรษฐกิจของประเทศไทยยังคงอยู่ในช่วงที่กำลังฟื้นตัว และต้องใช้เวลาในระดับหนึ่ง ดังนั้น รัฐบาลจึงพยายามให้รักษาอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในระดับหนึ่ง เพื่อส่งเสริมให้ผู้ประกอบการสามารถขยายธุรกิจออกไปได้ ในขณะเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยเงินฝากคงมีแนวโน้มลดลง แต่อาจจะไม่มากนัก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำแล้ว นอกจากนี้ รัฐบาลพยายามดำเนินการต่างๆ เพื่อจะกระตุ้นเศรษฐกิจทั้งในระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ส่งเสริมให้มีการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงให้มีการลงทุนในภาคเอกชนทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในระยะปานกลางจะเป็นประโยชน์กับเศรษฐกิจของประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น การเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนอย่างเป็นทางการ มีผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน จะเปิดโอกาสให้เศรษฐกิจโดยรวมของทั้งภูมิภาคได้ขยายตัวเพิ่มขึ้น และจะเป็นโอกาสให้กับธุรกิจหลายๆ ประเภทได้ขยายตัวและเติบโตมากขึ้น แต่ในขณะเดียวกัน การแข่งขันก็จะสูงขึ้นเช่นกัน ดังนั้น จึงมีทั้ง 2 ด้าน สิ่งที่ธนาคารพยายามทำให้ได้ก็คือ การทำงานกับลูกค้าอย่างใกล้ชิดและสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันให้สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การขยายธุรกิจในต่างประเทศย่อมมีความเสี่ยง ดังนั้น ธนาคารจึงพยายามใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารในต่างประเทศให้เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากที่สุด

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.00 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง

(นายชาติรี โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

ประธานในที่ประชุม

(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท