

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22
วันที่ 10 เมษายน 2558
ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.30 น.

นายชาติ โสภณพนิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 22 นี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมโดยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 7,022 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 874,274,081 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 45.80 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------------|-----------------|---|
| 1. นายชาติ | โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |
| 2. นายโมสิต | ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายปิติ | สิทธิอำนวย | กรรมการธนาคาร |
| 4. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายโกวิทย์ | โปษยานนท์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 6. นายสิงห์ | ดั่งทัดสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายเดชา | ตุลานันท์ | รองประธานกรรมการบริหาร |
| 8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการตรวจสอบ |
| 9. นางเกศินี | วิฑูรชาติ | กรรมการตรวจสอบ |
| 10. นายอมร | จันทร์สมบุรณ์ | กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 11. นายชาติศิริ | โสภณพนิช | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 12. นายสุวรรณ | แทนสติชัย | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง สายลูกค้าธุรกิจรายปลีก และสายลูกค้านุเคราะห์นครหลวงและต่างจังหวัด |

13. นายชาญ	โสมณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
14. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ นครหลวง และต่างจังหวัด และผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจ รายใหญ่ นครหลวง
15. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ฝ่ายผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ และสายบัตรเครดิต
16. นายอรุณ	จิรชวาลา	กรรมการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้แนะนำนายอรุณ จิรชวาลา ซึ่งได้รับการแต่งตั้งใหม่ แทนนายคณิง ภาไชย กรรมการที่ลาออกไป ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1. นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
2. นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายทรัพยากรบุคคล
3. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นางนิสากร	ทรงมณี
2. นายศมกฤต	กฤษณามระ
3. นางวิลาสินี	กฤษณามระ

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

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

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่ามีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมายพร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงตามหนังสือมอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ

สำหรับการแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบโดยเร็วในวาระถัดไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน 3 ท่าน โดยหนึ่งในสักขีพยาน คือ ผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางวิลาสินี กฤษณามระ สำหรับสักขีพยานอีก 2 ท่าน ประธานที่ประชุมได้คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวได้แก่ นายอมร วิกรมพานิชกุล และนางสาวอรนุช เจริญชัยพฤกษา

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคาร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการธนาคาร และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ หรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 5 ถึงหน้า 16

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 866,855,884 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,532,520 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2557 ตามหนังสือรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2557 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2557 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือรายงานประจำปี 2557 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว หน้า 34 ถึงหน้า 66

อนึ่ง ในรายงานประจำปีหน้า 61 ธนาคารได้รายงานข้อมูลเกี่ยวกับการจำหน่ายหุ้นที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้ด้วยแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2557

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2557 ตามที่ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2557 หน้า 114 - 115 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2557

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2557 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรม์ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 116 ถึงหน้า 209 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ขอให้ผู้บริหารชี้แจงถึงแนวทางการดำเนินงานและรูปแบบการพัฒนาของธนาคาร ในการแข่งขันกับคู่แข่งในรอบปีที่ผ่านมา การเปลี่ยนแปลงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2558 รวมทั้งการแก้ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อาจจะเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากปัญหาเศรษฐกิจของประเทศ

ประธานกรรมการบริหาร ได้ชี้แจงว่า ธนาคารมีทิศทางและแนวทางการดำเนินงานให้สอดคล้องกับทิศทางของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งในปี 2557 ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่สอดคล้องและอยู่ในทิศทางเดียวกับอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศ เช่นเดียวกับที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้

พยายามเสริมสร้างความมั่นคง และพื้นฐานต่างๆ ให้มีความแข็งแกร่งไว้รองรับเมื่อเหตุการณ์ต่างๆ ทางเศรษฐกิจ คลื่นคลายมากขึ้น อาทิเช่น การปรับปรุงและขยายสาขาไปในประเทศต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มประเทศ เอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจจากการเปิดเขตเศรษฐกิจประชาคมอาเซียน โดยธนาคารได้เปิด สาขาใหม่ที่พนมเปญ ประเทศกัมพูชาในปี 2557 และในปี 2558 ธนาคารจะเปิดสาขาใหม่ที่ย่างกุ้ง ประเทศเมียนมาร์ และขยายสาขาใหม่ที่ปากเซ ประเทศลาว นอกจากนี้ ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในด้านของการบริหารความเสี่ยง ในด้านต่างๆ ไว้ด้วยแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับความมั่นคงในระยะยาวเป็นหลักมาโดยตลอด ดังนั้น ในช่วงที่อยู่ในภาวะ เศรษฐกิจชะลอตัวลงเช่นอย่างปัจจุบัน ธนาคารจึงดำเนินงานด้วยความระมัดระวังอย่างยิ่ง ซึ่งในปี 2557 ธนาคารมี การดูแลเรื่องต่างๆ ได้ดี และมีฐานะที่แข็งแกร่ง

สำหรับในปี 2558 ธนาคารจะเพิ่มความพยายามในหลายๆ ด้าน เพื่อให้เกิดความพร้อมสำหรับการ แข่งขัน และพยายามที่จะรักษาอัตรากำไรให้เหมาะสมกับความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ดังนั้น ในปี 2558 สิ่ง ที่ธนาคารจะดำเนินการคือ การรักษาต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม การเตรียมความพร้อมที่จะทำธุรกิจกับ ธุรกิจรายเล็กอย่างมีประสิทธิภาพและรอบคอบ การร่วมมือกับนักธุรกิจไทยที่มีแผนการขยายธุรกิจด้วยการไป ลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความร่วมมือและให้การสนับสนุนกับนักธุรกิจไทยที่ขยายการ ลงทุนไปในต่างประเทศดังกล่าวในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารจะให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องกับการออมทรัพย์ ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญในภาวะที่เศรษฐกิจส่วนรวมยังขยายตัวอย่างช้าๆ ธนาคาร คาดการณ์ว่า ในปี 2558 เศรษฐกิจของไทยคงจะขยายตัวได้ในระดับ 3% - 4% ซึ่งแม้จะไม่ได้เป็นระดับที่แข็งแกร่งนัก แต่ก็ยังเป็นอัตราการเจริญเติบโตที่เป็นบวก และธนาคารก็จะยังคงดำเนินงานด้วยความรอบคอบและสอดคล้องกับ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอย่างเช่นที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงผลกระทบจากการที่หนี้สินภาคครัวเรือนมีอัตราเพิ่มสูงขึ้นต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ของธนาคาร และการคาดการณ์อัตราการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารในปี 2558

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า อัตราส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารไม่สูงและอยู่ ในระดับที่ธนาคารสามารถดูแลได้โดยไม่น่ากังวล และธนาคารจะพยายามดูแลอย่างดีที่สุด สำหรับเป้าหมาย สินเชื่อของธนาคาร คาดการณ์ว่า จะขยายเพิ่มขึ้นประมาณ 3% - 5% ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารยึดถือมา ตลอดว่า การเติบโตของสินเชื่อควรเป็นไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ได้กล่าวเสริมว่า อัตราส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ ที่ประมาณ 2% - 3% ของสินเชื่อทั้งหมด เป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับธนาคารแห่งอื่นที่อยู่ในระดับเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศยังคงมีความผันผวน ทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มที่ อาจจะเพิ่มขึ้นได้ ซึ่งธนาคารจะใช้ความระมัดระวังในการดูแลไม่ให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงมากเกินไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ผลกระทบที่เกี่ยวกับการออมทรัพย์นั้น เป็นผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิตหรือไม่ และ ธนาคารมีนโยบายด้านผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการออมทรัพย์อย่างไร

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวกับการออมทรัพย์ โดยเป็นผลิตภัณฑ์ด้านการประกัน ได้แก่ “บัวหลวงห่วงครอบครัว” เป็นผลิตภัณฑ์ในด้านของการดูแลเงินออมในระยะยาว เพื่อให้ครอบครัวมีความมั่นคง และ “บัวหลวงห่วงลูกหลาน” ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ดูแลด้านการศึกษา ซึ่งธนาคารพยายามดูแลให้ผลิตภัณฑ์เหล่านี้เป็นประโยชน์แก่ประชาชนทั่วไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนการขยายธุรกิจอย่างไร พร้อมกันนั้นได้เสนอความคิดเห็นเกี่ยวกับนวัตกรรมทางการเงิน ซึ่งเป็นการให้บริการของธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ ที่เรียกว่า Physical Banking on Mobile ซึ่งเป็นที่นิยมในประเทศสหรัฐอเมริกา

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในด้านของผลิตภัณฑ์ต่างๆ นั้น ธนาคารได้พยายามพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่จะทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นลูกค้ารายใหญ่ ลูกค้ารายกลาง ลูกค้าธุรกิจรายปลีก รวมถึงลูกค้าบุคคล สำหรับในส่วนของลูกค้าบุคคลนั้น ธนาคารยังมีโอกาสที่จะสามารถขยายการให้บริการและสินเชื่อกับลูกค้าบุคคลได้อีกในระดับหนึ่ง ซึ่งก็เป็นสิ่งที่ธนาคารมุ่งมั่นและกำลังพัฒนาอยู่ ในส่วนของเงินฝากนั้น ธนาคารพยายามที่จะขยายฐานเงินฝากให้กว้างออกไปมากขึ้น สำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์อิเล็กทรอนิกส์นั้น ธนาคารมีบริการ Bualuang iBanking ซึ่งเป็นการให้บริการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ผ่าน Internet และมีบริการ Bualuang mBanking เพื่อให้บริการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ผ่านโทรศัพท์มือถือ ทั้งนี้ ธนาคารเห็นว่า การให้บริการผ่าน Internet และโทรศัพท์มือถือ จะมีความสำคัญมากขึ้นในอนาคต จึงได้พยายามพัฒนาบริการเหล่านี้ให้มีความหลากหลายและทันสมัยยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วในการใช้บริการของลูกค้า

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดธนาคารคู่แข่งจึงมีอัตราการเติบโตมากกว่าธนาคาร และขอให้คณะกรรมการธนาคารชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปี 2558 ธนาคารจะให้ความสำคัญกับผู้ประกอบการธุรกิจ SME มากขึ้นอย่างไร

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ทิศทางที่ธนาคารยึดมั่นมาโดยตลอดเป็นทิศทางระยะยาว กล่าวคือ ธนาคารจะพยายามรักษาอัตราการเติบโตให้เป็นไปตามกรอบของโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนในเรื่องการให้ความสำคัญกับผู้ประกอบการธุรกิจ SME นั้น เนื่องจากเมื่อเศรษฐกิจยังคงอยู่ในภาวะที่ผันผวน การปรับตัวของผู้ประกอบการธุรกิจ SME ให้เข้ากับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วง เพื่อให้สามารถดำรงอยู่ต่อไปได้มีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารในฐานะที่เป็น “เพื่อนคู่คิด” จึงพร้อมที่จะให้การสนับสนุนและเข้าไปมีส่วนร่วมในการปรับปรุงการดำเนินงานของลูกค้า SME ให้เข้ากับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการมาโดยตลอด และในปี 2558 ธนาคารจะดำเนินการให้มากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การสนับสนุนให้ลูกค้า SME ขยายตลาดออกไปในประเทศเพื่อนบ้านใกล้เคียง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประสิทธิภาพในการทำงานของสาขาที่เป็นอาคารของธนาคารเอง และสาขาที่ตั้งอยู่ในศูนย์การค้าเป็นอย่างไร จำนวนสาขาที่เพิ่มขึ้น 43 สาขาในปี 2557 เป็นสาขาแบบไหน ธนาคารมีแนวทางการขยายสาขาในประเทศอย่างไร นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นว่า การที่ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารไทยรายเดียวที่ได้รับอนุมัติจากทางการเมียนมาร์ให้เปิดสาขาในประเทศเมียนมาร์ได้ จะทำให้ธนาคารมีโอกาสขยายธุรกิจได้อีกมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในหลายๆ ลักษณะด้วยกัน ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารเปิดสาขาในศูนย์การค้าและพื้นที่เช่าอื่นๆ มากขึ้น เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงได้ง่าย และเพื่อความสะดวกในการเสนอบริการให้กับลูกค้า ในขณะที่เดียวกัน ก็มีการปรับการดำเนินงานของสาขาที่เป็นอาคารของธนาคารเอง เพื่อให้บริการกับลูกค้าธุรกิจมากขึ้น โดยขยายบทบาทของสำนักธุรกิจเพื่อให้บริการกับลูกค้ารายกลาง รายปลีก และ SME ให้สามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวกขึ้น ทั้งนี้ ในช่วงหลัง จำนวนสาขาส่วนใหญ่จะเป็นสาขาที่เปิดในศูนย์การค้าและพื้นที่เช่าต่างๆ

ในส่วนของสาขาในประเทศเมียนมาร์ ธนาคารได้เตรียมงานเปิดสาขาอย่างถุกในเดือนมิถุนายน 2558 นี้ ซึ่งจะทำให้เครือข่ายของธนาคารครอบคลุมในประเทศหลักทั้งหลายในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ทั้งหมด ยกเว้นประเทศบรูไน และประเทศเกาหลี ธนาคารหวังว่า เครือข่ายสาขาต่างๆ เหล่านี้ จะเป็นประโยชน์ต่อนักธุรกิจไทยที่จะทำการค้าระหว่างประเทศ หรือไปลงทุนขยายการผลิตหรือขยายตลาดในประเทศต่างๆ ที่มีการรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจในภูมิภาค (Regional Integration) ไม่ว่าจะเป็นผ่านทางประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) หรือในภาคพื้นเอเชียทั้งหมด เพราะบริษัทไทยในปัจจุบันมีขีดความสามารถที่สูง มีการบริหารจัดการที่ดี มีชื่อเสียง และยี่ห้อสินค้า (Brand Name) ที่ดี โดยธนาคารหวังว่า สาขาในต่างประเทศของธนาคารจะสามารถให้บริการกับบริษัทไทยเหล่านี้ได้เป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามประธานกรรมการบริหารถึงตัวชี้วัดที่แสดงถึงความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารกรุงเทพเป็นหนึ่งในองค์กรธุรกิจซึ่งใส่ใจในมิติต่างๆ ตั้งแต่พนักงานของธนาคารไปจนถึงสังคมส่วนรวม ผลประกอบการทางธุรกิจเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดถึงความเจริญก้าวหน้าของธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารยังมีบทบาทที่สร้างประโยชน์ต่อสังคมในวงกว้าง และธนาคารใช้เป็นตัวชี้วัดธนาคารเองด้วย ซึ่งธนาคารได้เสนอไว้ในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ที่ส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปี นอกจากนั้น การทำงานประสานงานกับกลไกต่างๆ ในองค์กรทั้งหลาย ก็มีส่วนสำคัญเช่น คุณชาติศิริซึ่งได้มีบทบาทเป็นประธานสมาคมธนาคารไทยในอดีตติดต่อกันถึงสองสมัยในระยะเวลาที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หาก US Federal Reserve ขึ้นอัตราดอกเบี้ย นักลงทุนต่างประเทศจะถอนเงินลงทุนกลับประเทศตนเองหรือไม่ และถ้านักลงทุนต่างประเทศถอนเงินกลับ ธนาคารมีแผนการรองรับอย่างไรในแง่การระดมทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ส่วนใหญ่นักลงทุนต่างประเทศที่ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ในประเทศไทย ได้มีการประมาณการแนวโน้มต่างๆ ไว้แล้วว่าจะเป็นอย่างไรรวมไปถึงทิศทางของ US Federal Reserve ด้วย การขึ้นหรือลงของอัตราดอกเบี้ยของ US Federal Reserve คงมีผลกระทบต่อตลาดไทยไม่มากนัก เพราะสัดส่วนของการลงทุนของนักลงทุนต่างประเทศในประเทศไทยทั้งตลาดทุนและตราสารหนี้ เมื่อเทียบกับอีกหลายประเทศ ก็อยู่ในสัดส่วนที่ไม่มาก ผลกระทบจากการถอนการลงทุนของนักลงทุนที่จะมีต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยจึงไม่น่าจะสูงมากนัก สำหรับธนาคารเอง ที่ผ่านมามีการระดมทุนเป็นครั้งเป็นคราว โดยการออกหุ้นกู้สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ ระยะเวลา 5 - 10 ปี ตามความเหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา เพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน และนำไปประกอบกับฐานเงินฝากของธนาคารเพื่อใช้เป็นเงินทุนสำหรับการดำเนินงานของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2557 ของธนาคาร
ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการ
ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 867,523,160 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,733,150 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2557 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 34,121,215,688.71 บาท และมีกำไรสะสมพึงจัดสรรในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จำนวน 105,896,276,850.55 บาท จึงขอ
เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี
2557 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 17 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000.00 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม ถึง
มิถุนายน 2557 จัดสรรจำนวน 500,000,000.00 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2557) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2557 จำนวน 500,000,000.00 บาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000.00 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึง
มิถุนายน 2557
3. จ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น
12,407,478,811.00 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 36.36 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไร
สะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตรา
หุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่
8 พฤษภาคม 2558 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 21 เมษายน 2558 และให้รวบรวม
รายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยวิธีการ
ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 22 เมษายน 2558

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 867,780,350 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 6,479,250 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายโฆสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายเดชา ตูลานันท์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายสุวรรณหแทนสถิตย์ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งทั้ง 6 ท่าน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิชาชีพ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการทั้ง 6 ท่าน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 6 ท่าน ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 18 ถึงหน้า 28 โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายโกวิทย์ โปษยานนท์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายโมสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์ นายเดชา ตูลานันท์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายสุวรรณ แทนสถิตย์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- เห็นด้วย 788,397,540 เสียง คิดเป็นร้อยละ 91.56 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 72,685,160 เสียง คิดเป็นร้อยละ 8.44 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 13,177,100 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล

- เห็นด้วย 809,522,292 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.97 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 51,991,668 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 12,745,840 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- นายโมสิต ปั้นเปี่ยมรัษฎ์

- เห็นด้วย 809,309,482 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 52,207,018 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 12,743,300 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

- นายเดชา ตูลานันท์

- เห็นด้วย 809,294,666 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 52,213,308 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน

- งดออกเสียง 12,751,826 เสียง
- บัตรเสียง 0 เสียง
- นายชาติศิริ โสภณพนิช
 - เห็นด้วย 812,019,236 เสียง คิดเป็นร้อยละ 94.30 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 49,073,708 เสียง คิดเป็นร้อยละ 5.70 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 13,166,926 เสียง
 - บัตรเสียง 0 เสียง
- นายสุวรรณ แทนสถิตย์
 - เห็นด้วย 809,268,716 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.94 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 52,239,728 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.06 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 12,752,326 เสียง
 - บัตรเสียง 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2557 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 30

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2557 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 หน้า 212 และหน้า 98 ถึงหน้า 106

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่ ธนาคารควรให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ แทนที่จะเป็นการรายงานค่าตอบแทนกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงว่า ธนาคารถือปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2536 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2536 ที่ได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 8. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความ เหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และมีความเห็นว่า บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ให้แต่งตั้ง นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 3809 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นาง นิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็น ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นเงินจำนวน 14,800,000.00 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี ประจำปี 2558 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 31

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบ บัญชีประจำปี 2558 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายนิติ จິงนิจันรันคร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 เป็นเงินจำนวน 14,800,000.00 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบ บัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 867,716,450 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 27,520 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 6,518,150 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแนวทางในการขยายจำนวนของผู้ถือบัตรเครดิตธนาคารกรุงเก่าให้มากขึ้นอย่างไร และสอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับ Venture Capital เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจด้าน Website หรือ IT หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการพิจารณาสนับสนุนการลงทุนในธุรกิจที่เป็นนวัตกรรมใหม่เป็นกรณีๆ ไป

ส่วนเรื่องของบัตรเครดิตและบัตรเดบิต ธนาคารได้พัฒนาให้การใช้บัตรเหล่านี้มีความสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น โดยธนาคารเป็นผู้นำระบบ Chip Card ซึ่งสามารถป้องกันการคัดลอกข้อมูลได้ มาใช้ในบัตรเดบิตเป็นรายแรกของประเทศไทยเมื่อประมาณ 5 ปีที่แล้ว และพยายามรณรงค์ให้ผู้ถือบัตรของธนาคารหันมาใช้บัตรเครดิตและบัตรเดบิตที่เป็นแบบ Chip Card ให้มากขึ้น เพื่อความปลอดภัยในการใช้บัตร ในปัจจุบัน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ทุกธนาคารออกบัตรเดบิตใหม่ในรูปแบบ Chip Card เช่นเดียวกับบัตรของธนาคารภายในปี 2559 นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาและนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ให้กับลูกค้าอยู่เสมอ เพื่อให้ลูกค้ามีความมั่นใจมากขึ้นในการใช้บริการที่สะดวกและปลอดภัยของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ขอให้คณะกรรมการธนาคารชี้แจงเกี่ยวกับ บัตรเครดิต Infinite Card และแนวความคิดในการนำทีมฟุตบอล Chelsea เข้ามาร่วมในธุรกรรมของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า บัตรเครดิตวีซ่า Infinite เป็นบัตรที่ธนาคารเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายระดับบนที่เป็นผู้ที่มีรายได้สูง ซึ่งธนาคารต้องการเสนอบริการประเภทต่างๆ โดยเฉพาะในด้านของ Wealth Management และบริการอื่นๆ เพิ่มเติมขึ้นให้กับผู้ถือบัตรนี้ ส่วนการร่วมมือเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับทีมฟุตบอล Chelsea ซึ่งเป็นทีมฟุตบอลในอันดับต้นๆ ของ Premier League ของประเทศอังกฤษ เป็นอีกรูปแบบหนึ่งในการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เป็นกลุ่มคนรุ่นใหม่ โดยการสร้างภาพลักษณ์ของบัตรเดบิตและบัตรเครดิตของธนาคารให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งธนาคารจะมีการประเมินผลว่า เป็นไปตามที่ประมาณการไว้มากน้อยเพียงใด

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า ธนาคารควรพิจารณากำหนดอายุสูงสุดของกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นว่ายายุไม่ใช่ประเด็นสำคัญของการเป็นกรรมการธนาคาร แต่ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคารเป็นสิ่งที่ควรคำนึงถึงมากกว่า ธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความเชื่อมั่นของประชาชน แตกต่างจากธุรกิจประเภทอื่น จึงจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งประสบการณ์ในการบริหารงานจนนำพาให้ธนาคารผ่านช่วงวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 มาได้ และมีอัตราการเติบโตที่สม่ำเสมอ

ผู้ถือหุ้น สอบถามประธานกรรมการบริหารว่า สภาพเศรษฐกิจของไทยในปัจจุบันอยู่ในภาวะวิกฤตที่มีผลกระทบต่อชนชั้นกลางหรือไม่

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่า เศรษฐกิจของไทยยังคงขยายตัวได้ที่อัตรา 3% - 4% แม้เป็นอัตราเติบโตที่ช้า และอาจจะมีบางเรื่องที่ยังมีปัญหา ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากทั้งต่างประเทศและในประเทศ แต่ก็ไม่ได้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ประเด็นของการพัฒนาประเทศที่ประสบความสำเร็จต่อไปในอนาคต น่าจะเป็นการพัฒนาในรูปแบบที่ประเทศไทยจะมีคนชั้นกลางเพิ่มมากขึ้น และมีความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจลดลงหรือไม่เพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารกรุงเทพได้มีการทดสอบ Stress Test หรือไม่ และถ้าธนาคารได้มีการทดสอบแล้ว ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารมีการจัดทำ Stress Test เป็นประจำทุกปี โดยสถานการณ์จำลองที่ใช้ในการทดสอบ มีทั้งประเภทที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และประเภทที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง สำหรับประเภทหลัง ธนาคารจะกำหนดสถานการณ์จำลองให้เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และในหลายครั้ง มีการอ้างอิงข้อมูลในอดีตมาประกอบการพิจารณาตามความเหมาะสม โดยกำหนดระดับความรุนแรงที่ระดับ 1 ใน 25 หรือเทียบเท่าระดับความเชื่อมั่น (Confidence level) ที่ 96% เพื่อสะท้อนสถานการณ์ที่รุนแรงแต่อาจเกิดขึ้นได้ จากนั้น จึงพิจารณาผลการทดสอบว่า ระดับเงินกองทุนของธนาคารภายใต้สถานการณ์ดังกล่าวเป็นอย่างไร ธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการอย่างไรหรือไม่ เพื่อให้มีเงินกองทุนเพียงพอภายใต้ภาวะวิกฤต

ผู้ถือหุ้น ขอให้แสดงภาพรวมของการลงทุนในต่างประเทศ และสอบถามว่า ในส่วนของการใช้เงินทุนในระยะใกล้ ธนาคารมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนหรือไม่ ผลการดำเนินงานของสาขาต่างประเทศที่ผ่านมาเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธุรกิจในต่างประเทศของธนาคารมีสัดส่วนอยู่ที่ประมาณ 18% ของธนาคาร โดยภาพรวม สำหรับรายได้จากค่าธรรมเนียม ภายในประเทศมีสัดส่วนที่สูงกว่าเนื่องจากมีธุรกิจรายปลีกและลูกค้าบุคคลด้วย สำหรับด้านเงินกองทุนที่ต้องใช้ในการดำเนินธุรกิจของสาขาต่างประเทศ ส่วนใหญ่กำหนดในสัดส่วนเดียวกับภายในประเทศ เพราะในภูมิภาคใช้มาตรฐานด้านเงินกองทุนที่ใกล้เคียงกัน และจากการ

ประมาณการศักยภาพต่างๆ ธนาคารยังสามารถขยายธุรกิจได้ในระดับหนึ่ง โดยไม่จำเป็นต้องมีการเพิ่มทุนในระยะอันใกล้ เนื่องจากกำไรจากดำเนินงานยังเพียงพอต่อการขยายธุรกิจของธนาคารได้

เมื่อผู้ถือหุ้นไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.40 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง

(นายชาติรี โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

ประธานในที่ประชุม

(นายอภิชาติ รณะรูป)

เลขานุการบริษัท