

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 27

วันที่ 10 กรกฎาคม 2563

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

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.20 น.

นายปิติ ลิทธิอำนวย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขาธิการบริษัท แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากธนาคารได้กำหนดที่นั่งในห้องประชุม โดยเว้นระยะห่างตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ทางราชการกำหนด ทำให้จำนวนที่นั่งในห้องประชุมชั้น 29 และชั้น 30 ไม่เพียงพอที่จะรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ ธนาคารจึงได้จัดสถานที่นั่งประชุมสำหรับผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมที่บริเวณชั้น 8 ทั้งนี้ ขอความร่วมมือจากผู้เข้าร่วมประชุมให้นั่งตามหมายเลขที่นั่งตามที่ธนาคารจัดให้อย่างเคร่งครัด และไม่ย้ายที่นั่ง รวมทั้งล้างมือด้วยเจลแอลกอฮอล์ที่จัดเตรียมไว้ให้ และสวมหน้ากากอนามัยหรือหน้ากากผ้าตลอดเวลา

ธนาคารงดจัดไมโคร โฟนให้แก่ผู้ถือหุ้นในการซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในห้องประชุม เพื่อป้องกันความเสี่ยงการติดเชื้อจากการสัมผัสสิ่งของร่วมกันกับผู้อื่น โดยในแต่ละวาระ หากผู้ถือหุ้นต้องการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้เขียนคำถามหรือความคิดเห็นลงในกระดาษที่ธนาคารได้จัดเตรียมไว้ให้ล่วงหน้า และส่งให้กับเจ้าหน้าที่ของธนาคารเพื่อรวบรวมส่งให้แก่เลขานุการบริษัทเป็นผู้อ่านคำถามหรือความเห็นแทน

หลังจากนั้น เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 27 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 374 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 9,497,898 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้มาประชุมจำนวน 11,376 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,129,105,685 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.15 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 11,750 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,138,603,583 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.65 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----------------------|------------|---|
| 1. นายปิติ | ลิทธิอำนวย | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นายเดชา | ตุลานันท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |

4.	นายโกวิทย์	โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5.	นายอรุณ	จิรชวลา	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ
6.	นายสิงห์	ดั่งหัตต์สวัสดิ์	กรรมการบริหาร
7.	นายอมร	จันทรสมบูรณ์	กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง
8.	หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุกล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
9.	นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10.	นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
11.	นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
12.	นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง
13.	นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
14.	นายจรัมพร	โชคิกเสถียร	กรรมการบริหาร
15.	นายบุญส่ง	บุญยะสาระนันท์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่
16.	นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการที่เข้าร่วมประชุมจำนวน 16 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 94.12 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1.	นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่
2.	นางสาวรัชดา	ธีรธราธร	รองผู้จัดการใหญ่
3.	นายวีระศักดิ์	สุดันทวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่
4.	นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่
5.	นางรัชณี	นพเมือง	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และสายทรัพยากรบุคคล
6.	นายไชยฤทธิ์	อนุชิตวรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ
7.	นางสาวนิรมาน	ไพลสาริต	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
8.	นายก๊กก้อง	รักเผ่าพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
9.	นางสาวเบญจพร	ไพรสวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทส ไซยส สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
2. นางนิสากร ทรงมณี
3. นางสาวกัทธิดา จารุกิตติสกุล
4. นางสาวพิชญ์สินี ฉัตรเชิดชัยกุล
5. นายนิทัศน์ แซ่ไฉ่ว

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หนึ่งสามัญ หรือ 1 หนึ่งบุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ และต้องออกเสียงลงคะแนนว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงอย่างใดอย่างหนึ่งด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมดท่านนั้น ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นของผู้ถือหุ้นต่างประเทศ สามารถแบ่งแยกคะแนนเสียงตามที่ได้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นต่างประเทศแต่ละรายได้

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมาย พร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

กรณีที่มีการทำเครื่องหมายในช่องลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าหนึ่งช่อง ยกเว้นในกรณีของผู้รับมอบฉันทะจากคัสโตเดียนในประเทศไทย หรือทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนไม่ชัดเจน หรือมีการขีดฆ่าบัตรลงคะแนนและไม่มีการลงลายมือชื่อกำกับ ถือว่า บัตรลงคะแนนดังกล่าวเป็นบัตรเสีย และจะไม่ถูกนำมานับคะแนนเสียง

ในการนับคะแนน จะนำคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วย

การนับผลการลงคะแนนเสียงสำหรับระเบียบวาระของการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งนี้ จะใช้มติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคาร เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น คะแนนเสียงเหล่านั้นได้รับการบันทึกตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

การแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบเมื่อประมวลผลการนับคะแนนเสร็จสิ้น สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่

เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้องประชุมเพื่อทำการบันทึกต่อไป ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนให้กับเจ้าหน้าที่ที่อยู่ด้านหน้าห้องประชุม รวมทั้งผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ขอให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้องประชุมด้วยเช่นกัน

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยาน 3 ท่าน ประจำที่จุดตรวจนับคะแนน โดยเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูเช่ โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ที่ประธานที่ประชุมคัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัว ดังนี้ (1) สักขีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 30 ได้แก่ นางสาวกัทธมา จารุกิตติสกุล ผู้สอบบัญชี นายชลภูมิ ฉลองศัพท์พัญญู และ นายพจนารถ ศรีประจักษ์ ตัวแทนผู้ถือหุ้น (2) สักขีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 29 ได้แก่ นางสาวพิชญ์สินี ฉัตรเชิดชัยกุล ผู้สอบบัญชี นางสาวณททัย ปัญญาภิรมย์ และ นางสาวจันทร์นวล นามเสนาะ ตัวแทนผู้ถือหุ้น และ (3) สักขีพยานประจำจุดนับคะแนนที่ชั้น 8 ได้แก่ นายนิทัศน์ แซ่โจ้ว ผู้สอบบัญชี นางสาวณัชฌ์กาญจน์ พงษ์พรหม และ นางสาววรรณวิดี สมหวัง ตัวแทนผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคาร ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องให้เห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ ทั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบในวาระที่เกี่ยวข้อง

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2562 ตามรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2562 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2562 รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 หน้า 18 - 55 ทั้งนี้ ในการดำเนินงาน ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในฐานะที่เป็นสมาชิกของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และธนาคารได้สื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้เข้าใจและถือปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ภายในของธนาคาร

นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์ ได้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2562 โดยสรุปดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 3.22 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 99,993 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญคือ เงินให้สินเชื่อจำนวน 2.06 ล้านล้านบาท ลดลงจากสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายปลีก ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว หนี้สินรวมมีจำนวน 2.79 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 85,036 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากทุกประเภท ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 427,751

ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,937 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2562 จำนวน 35,816 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีจำนวนรวม 12,092 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น จากค่าธรรมเนียมบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม สอดคล้องกับเจตนารมณ์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร รวมทั้ง ค่าธรรมเนียมจากบริการวาณิชธนกิจ และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกในการเติบโตดี สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นๆ เพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 35,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารยังคงแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง พร้อมทั้งรักษาเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง เพื่อให้ธนาคารมีเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ประเมินภาพรวมของธนาคารและประมาณการผลประกอบการของปี 2563

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2563 นี้ เมื่อต้นปีธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจประเทศไทยอยู่ที่ -5.3% และมีการปรับการคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจ ณ ปัจจุบันอยู่ที่ -8.1% ซึ่งคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจประเทศไทยของธนาคารกรุงเทพเองอยู่ที่ประมาณ -10% ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 รุนแรงกว่าที่คาดไว้ ประเทศต่างๆ รวมทั้งประเทศไทยมีการออกมาตรการปิดเมืองและจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค ทำให้มีการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกในวงกว้าง มาตรการดังกล่าวส่งผลกระทบต่อธุรกิจการท่องเที่ยวและการส่งออกซึ่งเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้กับประเทศไทย ในการฟื้นฟูต้องใช้เวลาระยะหนึ่ง ซึ่งจะมีผลไปถึงปีหน้าด้วย

จากสภาพเศรษฐกิจดังกล่าวจึงคาดว่า ผลประกอบการของธนาคารจะลดลงตามแนวโน้มของเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นประกอบกับการใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ที่กำหนดให้มีการตั้งสำรอง หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจและสมมติฐานที่มองไปในอนาคตข้างหน้า รวมถึงผลกระทบจากโรคโควิด-19 รวมทั้งการใช้ดุลยพินิจของธนาคารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) เพื่อเสริมสร้างสำรองของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง

เรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญมากที่สุดในช่วงวิกฤตการณ์นี้คือ การสนับสนุนและช่วยเหลือให้ลูกค้าของธนาคารยังคงสามารถดำเนินธุรกิจและผ่านช่วงเวลาที่ยากลำบากนี้ไปได้ โดยธนาคารได้เร่งช่วยเหลือลูกค้าด้วยแนวทางต่างๆ สอดคล้องกับมาตรการต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยและทางการ

ไม่มีคำถามหรือความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2562

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562 ดังปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 หน้า 106 - 107

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2562 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ฮูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 110 - 211

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดสำหรับปี 2562 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลงจำนวน 2,000 ล้านบาท เกิดจากสาเหตุใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เนื่องจากในช่วงปลายปี 2561 ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าชดเชยกรณีพนักงานเกษียณอายุ และเลิกจ้าง ตามการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 จำนวน 2,523 ล้านบาท ซึ่งในปี 2562 ไม่มีรายการดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan) ของธนาคารในปี 2563 โดยคาดการณ์ว่า จะอยู่ในระดับเท่าใด และธนาคารจะจัดการหนี้เสียอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินเชื่อด้อยคุณภาพ หรือเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารอยู่ที่ 79,149 ล้านบาท หรือ 3.4% และในไตรมาส 1 ปี 2563 อยู่ที่ 85,240 ล้านบาท หรือ 3.5% ซึ่งแนวโน้มสินเชื่อด้อยคุณภาพในระยะต่อไปคงจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากผลกระทบเชิงลบทางเศรษฐกิจที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทั้งนี้ ธนาคารมองว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ถึงแม้จะอยู่ในสถานการณ์ที่ยากกว่าปกติ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในงบแสดงฐานะการเงินแสดงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 6,510 ล้านบาท อยากทราบว่าธนาคารมีวิธีการปรับโครงสร้างหนี้อย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า วิธีการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารมีทั้งการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ การลดอัตราดอกเบี้ย การลดดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือลดเงินต้น การรับโอนทรัพย์สิน เพื่อชำระหนี้ หรือการแปลงหนี้เป็นทุน ซึ่งการจะใช้วิธีการใดจะต้องพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เป็นรายกรณี ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้เพื่อรองรับกรณีที่จะไม่ได้รับชำระหนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ในการดำเนินการให้ธนาคารคงความมั่นคงได้อย่างไร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ในปี 2562 เพิ่มขึ้น 12.6% เพราะเหตุใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ฝ่ายจัดการของธนาคารภายใต้การกำกับและคำแนะนำของคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหาร ได้ให้หน่วยงานต่างๆ สร้างความสัมพันธ์และใกล้ชิดกับลูกค้าเพื่อให้ทราบความต้องการของลูกค้าและให้คำแนะนำพร้อมทั้งสนับสนุน ทั้งทางด้านสภาพคล่อง เงินทุนหมุนเวียน หรือสินเชื่อเพื่อการลงทุน สำหรับปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจเพื่อการแข่งขันที่เพิ่มขึ้น ในด้านลูกค้าบุคคล ธนาคารมีทีมงานให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์และสนองความต้องการของลูกค้า เช่น แนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสม และปลอดภัย บริการ Bancassurance เพื่อป้องกันความเสี่ยงประเภทต่างๆ ซึ่งเป็นสิ่งที่ธนาคารดำเนินการมาตลอด และจะดำเนินการมากขึ้นเรื่อยๆ ในระยะต่อไป

สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ในปี 2562 ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีในการพัฒนาระบบและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,141,739,665 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 5,480,082 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2562 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 34,787,992,076.79 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000,000,000 บาท โดยสำหรับงวดมกราคม - มิถุนายน 2562 จัดสรรจำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562) และสำหรับงวดกรกฎาคม - ธันวาคม 2562 จำนวน 500,000,000 บาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563)
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000,000,000 บาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคม - มิถุนายน 2562)
3. จัดสรรเพื่อจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,361,900,258 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 38.41 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 20 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นครบถ้วนแล้ว โดยจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งแรก ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 3,817,685,788 บาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้น 9,544,214,470 บาท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 2 เป็นไปเพื่อลดผลกระทบต่อสิทธิในการรับเงินปันผลประจำปี 2562 ของผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 ดังนั้น ธนาคารจะไม่มี การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เพิ่มเติมอีก

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในปี 2563 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งแนวทางดังกล่าวของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นไปในลักษณะเดียวกับแนวทางที่ธนาคารกลางของหลายประเทศกำหนด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้สถาบันการเงินมีความระมัดระวัง และดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ให้แน่ใจว่ามีเงินกองทุนเพียงพอที่สามารถรับมือกับปัญหาและช่วยเหลือลูกค้าได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กำไรสะสมของธนาคารยังมีอัตรากำไรที่สูงกว่า 20% อีกจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ที่ผ่านมา กำไรสะสมของธนาคารเสียภาษีในอัตราต่างๆ กันที่อัตรา 30%, 23% และ 20% กำไรสะสมส่วนที่เสียภาษีในอัตรา 30% และ 23% ธนาคารได้จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหมดแล้ว ปัจจุบัน เป็นส่วนของกำไรสะสมที่เสียภาษี 20%

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 และรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,146,404,829 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 860,682 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ นายอรุณ จิรชวลา นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ นายชาญ โสภณพนิช นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ เนื่องจากนายชาญ โสภณพนิช ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการแล้วเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562 จึงคงเหลือกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 จำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นายอรุณ จิรชวลา นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระตามกระบวนการกลั่นกรอง โดยพิจารณาตามนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และมีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ได้แก่ นายอรุณ จิรชวลา นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 5 ท่าน ได้แก่ นายอรุณ จิรชวลา นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช

และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ นายอรุณ จิรชวาลา ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 5 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 7 - 16

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายอรุณ จิรชวาลา นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ นายอมร จันทรสุมบุรณ์ นายชาติศิริ โสภณพนิช และนายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายอรุณ จิรชวาลา
 - เห็นด้วย 1,110,032,035 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.36 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 30,049,764 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.64 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 7,485,572 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์
 - เห็นด้วย 1,113,340,276 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.13 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 32,863,793 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.87 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,363,302 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายอมร จันทรสุมบุรณ์
 - เห็นด้วย 1,118,914,915 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.62 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 27,280,154 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.38 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,372,302 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

- นายชาติศิริ โสภณพนิช
 - เห็นด้วย 1,131,691,946 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.69 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 14,995,783 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.31 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 877,642 เสียง
 - บัตรเสีย 2,000 เสียง
- นายทวีลาภ ฤทธาภิรมย์
 - เห็นด้วย 1,116,864,897 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.45 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 29,275,654 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.55 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,426,820 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

ประธานฯ เสนอว่า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้สรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการตามกระบวนการกลั่นกรอง โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และได้เสนอชื่อของนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถเหมาะสมที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมพลังงาน ด้านปิโตรเลียม ด้านปิโตรเคมี และเป็นกรรมการในบริษัทชั้นนำ และองค์กรรัฐวิสาหกิจหลายแห่ง อีกทั้งยังเคยดำรงตำแหน่งเป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน ส่วนนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ เคยทำงานเป็นผู้บริหารระดับสูงในองค์กรด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศต่างๆ และเคยดำรงตำแหน่งเป็นรัฐมนตรีว่าการกระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ของบุคคลทั้ง 2 ท่าน จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเสริมสร้างประสิทธิภาพของคณะกรรมการธนาคาร บุคคลทั้ง 2 ท่าน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ บุคคลทั้ง 2 ท่าน มีคุณสมบัติของการเป็นกรรมการอิสระตามนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด ซึ่งจะสามารถให้ความเห็นได้ และเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง นายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ เป็น

กรรมการอิสระ โดยมีรายละเอียดของคุณวุฒิทางการศึกษา และประสบการณ์การทำงานของนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 18 - 21

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายศิริ จิระพงษ์พันธ์ และนายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์ เป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายศิริ จิระพงษ์พันธ์
 - เห็นด้วย 1,124,666,296 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.08 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 21,980,363 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.92 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 917,312 เสียง
 - บัตรเสีย 2,400 เสียง
- นายพิเชฐ ดุรงคเวโรจน์
 - เห็นด้วย 1,124,674,916 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.09 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 21,929,325 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.91 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 962,130 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการปี 2562

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2562 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 22

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2562 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 หน้า 214 - 215 และหน้า 90 - 99

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 8. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางวิลาสินี กลุณนามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 และพิจารณานุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นเงินจำนวน 22,835,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,240,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการ เป็นผู้พิจารณานุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 23

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงเหตุผลที่ค่าสอบบัญชีปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ถึง 3.51% หรือ 2.9 ล้านบาท

กรรมการตรวจสอบ (นางเกศินี วิฑูรชาติ) ชี้แจงว่า ค่าสอบบัญชีปี 2563 ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากในปี 2563 ธนาคารเริ่มใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ซึ่งผู้สอบบัญชีต้องใช้เวลาเฉพาะด้านในการตรวจสอบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2563 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณานุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางวิลาสินี กลุณนามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขที่ 7098 แห่งบริษัท คีลรอยท์ ฟูซ โธมัทสு ไฮยส สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2563 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นเงินจำนวน 22,835,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,240,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้ผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,094,355,498 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.03 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 45,226,281 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.97 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 7,971,792 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 9. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแผนกลยุทธ์หรือวิธีที่ธนาคารจัดการเรื่อง Technology Disruption ทางด้านการเงินในอนาคต

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้เตรียมตัวโดยมีการลงทุนด้านเทคโนโลยีเพิ่มเติม และรวมทั้งร่วมมือกับหุ้นส่วนทางธุรกิจเพื่อพัฒนาและปรับปรุงบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดและสามารถให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

กรรมการบริหาร (นายจรัมพร โชติกเสถียร) ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบัน ความต้องการของลูกค้าเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารมีความจำเป็นที่ต้องจัดโครงสร้างของสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีให้มีความคล่องตัวและสามารถเชื่อมต่อกับหุ้นส่วนทางธุรกิจต่างๆ ได้จำนวนมากอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นสถาปัตยกรรมที่แตกต่างจากเดิม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจรายกลางและรายย่อย (SME) หรือลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ก็ตาม ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงตามแผนการดำเนินงานของธนาคาร ตัวอย่างของ Disruption ที่เกิดขึ้น เช่น ระบบ Distributed Ledger Technology (“DLT”) หรือที่เรียกว่า Blockchain ซึ่งธนาคารได้ร่วมกับ Contour พัฒนาการเปิด L/C ด้วยเทคโนโลยี DLT ทำให้ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารแห่งแรกในเอเชียที่สามารถเปิด L/C ด้วยเทคโนโลยี DLT เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับความคืบหน้าการเข้าซื้อกิจการ PT Bank Permata Tbk และผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของ PT Bank Permata Tbk (“Permata”) ในสัดส่วน 89.12% แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ในราคา 1,347 รูเปียต่อหุ้น ซึ่งเทียบเท่ากับ 1.63 เท่า ของมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งต่ำกว่าราคาที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในราคาเทียบเท่ากับ 1.77 เท่า ของมูลค่าทางบัญชีของ Permata ตามที่ปรากฏอยู่ในงบการเงินฉบับล่าสุดที่ออกก่อนวันที่การเข้าทำธุรกรรมแล้วเสร็จ

ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ในระหว่างการยื่นขออนุญาตจากทางการของอินโดนีเซีย เพื่อทำคำเสนอซื้อ (Mandatory Tender Offer) หุ้นของ Permata ส่วนที่เหลือทั้งหมดอีก 10.88% จากผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารสามารถรับรู้รายได้จาก Permata ได้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในวงกว้าง ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซียเช่นเดียวกับประเทศอื่นๆ ในโลก ประมาณการการขยายตัวทางเศรษฐกิจของอินโดนีเซียในปี 2563 คาดว่า อยู่ที่ประมาณ 0% - 1% เศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซียที่ขยายตัวลดลงย่อมจะมีผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์ของ Permata ในระดับหนึ่ง แต่ก็อยู่ในระดับที่ควรจะสามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ ธนาคารกลางของประเทศอินโดนีเซียได้ดำเนินนโยบายทางการเงินเพื่อสนับสนุนเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจของประเทศอินโดนีเซียในลักษณะเดียวกันกับหลายๆ ประเทศ และน่าจะมีผลในด้านการบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ ซึ่งธนาคารมีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ของธนาคารหรือไม่ และถ้าเป็นการที่การบินไทยพักชำระหนี้และเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ ธนาคารจะอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการให้สินเชื่อแก่บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ดังนั้นเมื่อบริษัทได้ยื่นขอฟื้นฟูกิจการตามกระบวนการทางศาลแล้ว ธนาคารในฐานะเจ้าหนี้ต้องติดตามการจัดทำแผนฟื้นฟูกิจการของบริษัทอย่างใกล้ชิด และดำเนินการตามขั้นตอนที่กฎหมายกำหนดต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับภาระหนี้ของบริษัทตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เมื่อผู้ถือหุ้น ไม่มีคำถามหรือข้อเสนอนะเพิ่มเติม

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.25 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายปิติ สิทธีอานวย)

ประธานกรรมการ

ประชุมที่ประชุม



(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท