

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101
วันที่ 10 เมษายน 2556

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,759 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,393,680,736 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.3342 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
- (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
- (3) นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์
- (4) นายชาวีเฮอร์ ปาสกาล ดุรอง
- (5) นางสาวนพพร ดิเรวัฒน์กุล

● กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

- (6) นายการุณ กิตติสถาวร
- (7) นางสาวพจณี ธนวรานิษ
- (8) นายวิรัช ไพรชพิบูลย์
- (9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช

- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- (10) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
- (11) นายฟิลิป เชียง ของ แทน

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
- รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์

- (12) นายพรสอนง ผู้จินดา

- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้ขออนุญาตให้มีการบันทึกในรายงานการประชุมด้วยว่า ธนาคารขอขอบคุณนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ที่ผ่านมา เพื่อไปทำงานในทวีปยุโรป โดยในเวลาที่นายมาร์คฯ ปฏิบัติหน้าที่อยู่ ได้อุทิศเวลา ใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ คิดริเริ่มสิ่งใหม่ๆ ทำให้ธนาคารมีความเปลี่ยนแปลงก้าวหน้าไปอย่างมาก และคณะผู้บริหารปัจจุบัน นำทีมโดยนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน และนายฟิลิป เชียง ของ แทน ก็ได้ดำเนินการต่อด้วยความพร้อมที่จะพัฒนาธนาคารให้ก้าวหน้าไปอย่างมั่นคง

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- (1) นางสาวภาวนา เนียมลอย
- (2) นางสาวดวงดาว วงศ์นิติกฤต

- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และรักษาการแทน
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน

- | | |
|---|--|
| (3) นายชูตารโก (แดน) ฮาร์โซโน | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell |
| (4) นางวรรณุช เดชะโกศยะ | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (5) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (6) นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (7) นางสาวอนุตตรา พานโพธิ์ทอง | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (8) นายชานดาเชการ์ สุบรมาเนียง
คิสซุมันการัม | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (9) นายโรหิต คันนา | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร |
| (10) นายพงษ์อนันต์ ธนดิไตร | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (11) นายพิพัฒน์ อัสสมงคล | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกรรมการเงิน |
| (12) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (13) นายตวรรษ บุนนาค | ● ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |

ทั้งนี้ ผู้บริหารลำดับที่ (3), (9), (12) และ (13) ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 จากบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 34 - 35 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,395,721,584	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	0	-
(3) งดออกเสียง	487,300	0.01
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	4,396,208,884	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2555 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 และสำหรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่ม ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจน จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้สรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารรวมทั้งกรุงศรีในปี 2555 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

- มูลค่าหลักทรัพย์ของธนาคารตามราคาตลาดเป็นอันดับที่ 15 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์รวมอยู่ที่ 1.07 ล้านล้านบาท ถือว่ามีการเติบโตเป็นอย่างมากเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และธนาคารอยู่ในอันดับ 5 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านสินทรัพย์และสินเชื่อ
- ส่วนของสินทรัพย์และสินเชื่อของกรุงศรี โดยจากโครงสร้างสินเชื่อ มีสัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยอยู่ประมาณเกือบครึ่งหนึ่งของสินเชื่อทั้งหมด อยู่ที่ร้อยละ 49 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีสัดส่วนร้อยละ 25 และ 26 ตามลำดับ ทั้งนี้ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยจะแบ่งเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 24 สินเชื่อเคหะร้อยละ 13 และสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 12
- อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของกรุงศรีโดยเฉลี่ยสำหรับ 5 ปีที่ผ่านมา อยู่ที่ประมาณร้อยละ 10 ซึ่งเป็นอัตราค่อนข้างสูง โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 13.5 ถือว่ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำหรับตัวเลข ROAE ของปี 2554 จะอยู่ที่ร้อยละ 12.2 หากไม่นับรวมผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยและเกณฑ์การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลอัตราใหม่
- อัตราเงินปันผลต่อหุ้นของธนาคารอยู่ที่ 0.80 บาท มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 14.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 33.1 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555
- ตัวเลขกำไรจากการดำเนินงานของกรุงศรีอยู่ที่ 30,400.- ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมา มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 29 และหากเปรียบเทียบกับปีต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 9.2 นอกจากนี้ ตัวเลขกำไรสุทธิอยู่ที่ 14,700.- ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 57.7

- ส่วนของหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ อยู่ที่ 806,900.- ล้านบาท ส่วนของเงินให้สินเชื่อ อยู่ที่ 830,000.- ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 9 และร้อยละ 15 ตามลำดับ โดยมีการขายตัวอย่างมั่นคง ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการที่ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.9 ซึ่งสูงสุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.3 สูงสุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ท่ามกลางความท้าทายหลายประการ อาทิ การที่รัฐบาลเรียกเก็บค่าธรรมเนียมคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น และการแข่งขันด้านการระดมเงินฝาก นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาเติบโตในอัตราเฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 25 ต่อปี และหากเปรียบเทียบกับปี 2554 อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8

- สินเชื่อที่มีคุณภาพเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 และสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 28 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ซึ่งถือว่าเป็นระดับที่ต่ำมาก และเป็นระดับที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

- ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมอยู่ที่ระดับร้อยละ 50.3 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2554 เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนในด้านต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ อาทิ การปรับปรุงสาขาของธนาคารให้มีความทันสมัย การนำระบบ Simple Q มาให้บริการกับลูกค้า รวมถึงการปรับค่าตอบแทนพิเศษตามผลงานของพนักงาน (Incentive)

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวถึงรางวัลแห่งความสำเร็จของกรุงศรีกรุ๊ป โดยล่าสุด ธนาคารได้รับรางวัลจากบริษัท GALLUP ซึ่งเป็นบริษัทที่สำรวจความนิยมขององค์กรต่าง ๆ ในระดับนานาชาติ โดย GALLUP ได้จัดทำโพลสำรวจความนิยม และปรากฏว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้รับผลโหวตให้เป็นสถานที่ทำงานยอดเยี่ยม ซึ่งธนาคารเป็น 1 ใน 32 บริษัททั่วโลกที่ได้รับรางวัล และยังเป็นบริษัทเดียวในประเทศไทยและเป็นสถาบันการเงินในภูมิภาคเอเชียเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลระดับโลกนี้

นอกเหนือจากรางวัลที่ธนาคารได้รับจากบริษัท GALLUP แล้ว ยังได้รับรางวัลต่าง ๆ อีกมากมาย อาทิ รางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม “Top Corporate Governance Report” เป็นปีที่สองติดต่อกันจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, รางวัล “The 8th Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2012” และรางวัล “CSR award” จากนิตยสาร Corporate Governance Asia , รางวัล “Excellence in Mobile Banking” จาก Financial Insights Innovation Award นอกจากนี้ บริษัทในเครือก็ได้รับรางวัลต่าง ๆ มากมายเช่นกัน อาทิ ในนามของกรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัล “Super Brands Thailand Award เป็นปีที่สองติดต่อกัน, รางวัล “Thailand’s Most Admired Brand” จากนิตยสาร Brandage และในนามศรีสวัสดิ์เงินติดล้อได้รับรางวัล “Bank of the Year - Financial Inclusion 2012 Award” จากนิตยสาร The Banker

สำหรับในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพร้อยละ 12, อัตราส่วนเงินฝาก (CASA) ประมาณร้อยละ 50, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 4.4, รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 15, ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมลงมาถึงระดับร้อยละ 48 รวมทั้งมีเป้าหมายที่จะรักษาอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 2.5

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2555

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รับฟังด้วยความสนใจ และกล่าวเพิ่มเติมว่า การที่ผลประกอบการของกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2555 ปรับดีขึ้นเป็นอย่างมาก ท่ามกลางวิกฤตการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในยุโรปหรือสหรัฐอเมริกา ปัจจัยทางการเมืองภายในประเทศ รวมทั้งการแข่งขันในตลาดที่มีความรุนแรงมาก แสดงให้เห็นว่า ทีมผู้บริหารของกรุงศรีกรุ๊ปได้ใช้พลังและความสามารถอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรจนประสบความสำเร็จดังกล่าว ทั้งนี้ การที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงแต่ละจุดนั้น ไม่ใช่เพียงเพื่อแสดงให้เห็นว่า กรุงศรีกรุ๊ปมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างแท้จริงเท่านั้น แต่เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและให้คำแนะนำด้วยว่า จะสามารถปรับปรุงในด้านใดเพิ่มเติมได้อีก

ผู้ถือหุ้น ได้ปรบมือให้กับทีมผู้บริหารของกรุงศรีกรุ๊ป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวทางและกลยุทธ์ในด้านเงินฝากของบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ที่ธนาคารตั้งเป้าหมายไว้ที่ประมาณร้อยละ 50 สำหรับในปี 2556

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนการออกแคมเปญที่จะชักจูงลูกค้าเงินฝาก เช่นในปีที่ผ่านมาธนาคารมีแคมเปญที่เรียกว่า “จัดให้” เพื่อให้ลูกค้าใหม่ได้มีประสบการณ์การใช้บริการกับธนาคาร สำหรับจุดเด่นของแคมเปญนี้คือ ลูกค้าที่เปิดบัญชีใหม่สามารถทำรายการชำระค่าบริการฟรี 5 รายการต่อเดือน สามารถถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มทุกธนาคารโดยไม่มีค่าธรรมเนียม โดยธนาคารเชื่อว่าแคมเปญดังกล่าวสามารถเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าเมื่อใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ซึ่งปรากฏว่า จากแคมเปญดังกล่าว ธนาคารได้ลูกค้าใหม่เป็นจำนวนถึง 230,000 บัญชี ทำให้ธนาคารมียอดบัญชีออมทรัพย์เพิ่มขึ้นมากพอสมควร

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความยินดีที่ธนาคารได้รับรางวัลจาก GALLUP สำหรับองค์กรที่น่าอยู่ โดยขอให้ธนาคารชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมินและการได้รับรางวัลดังกล่าว พร้อมทั้งได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1) สัดส่วนของสินเชื่อกฎเกณฑ์แรกกับสินเชื่อกฎเกณฑ์อื่นมีจำนวนเท่าใด และหากโครงการกฏเกณฑ์แรกของรัฐบาลสิ้นสุดลง ยอดสินเชื่อกฎเกณฑ์ในภาพรวมจะลดลงหรือไม่ หากลดลง ธนาคารมีแผนอย่างไรที่จะทำให้ปริมาณสินเชื่อกฎเกณฑ์ในภาพรวมทั้งหมดยังคงใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

2) ในปี 2556 ธนาคารจะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ เมื่อใด และปัจจุบันมีความคืบหน้าเป็นประการใด

3) ธนาคารมีเป้าหมายที่จะทำธุรกิจในประเทศเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economic Community : AEC) มากน้อยเพียงใด และขณะนี้มีความชัดเจนเพียงใด

ประธานฯ ตอบชี้แจง ในประเด็นรางวัลสำหรับองค์กรที่น่าอยู่ว่า บริษัท GALLUP มีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน และใช้การประเมินจากการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีพนักงานประมาณ 17,000 คน หากผู้ถือหุ้นสอบถามพนักงาน คงเป็นการยากที่พนักงานทุกคนจะตอบว่า ดีหรือน่าอยู่ทั้งหมด โดยส่วนตัวเองเห็นว่า การที่พนักงานจะเห็นว่าธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าจะมาจากการบริหารงานในแบบใหม่และโอกาสความก้าวหน้าที่ธนาคารให้แก่พนักงาน ตลอดจนมีสิ่งต่าง ๆ ดังนี้

1) ความท้าทายที่ธนาคารมอบให้กับพนักงาน ซึ่งการทำงานในปัจจุบัน พนักงานและผู้บริหารจะต้องกระตือรือร้น ไม่สามารถทำงานไปวัน ๆ ต้องใช้กำลังสมองและพลังในการทำงานและพัฒนางานให้รู้ตุนหา หากทำงานได้ไม่ดีหรือไม่มีประสิทธิภาพ ผลการประเมินย่อมเป็นทางลบหรือที่พูดแล้วอาจไม่สามารถทำงานต่อกับองค์กร แต่หากทำงานได้ดี สามารถรับมือกับความท้าทายได้ ก็เท่ากับเป็นการพัฒนาอนาคตของตนเอง

2) การส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีการพัฒนาตนเองด้วยโปรแกรมอบรมที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับความสามารถ

3) การผลักดันและส่งเสริมธรรมาภิบาลขององค์กรให้มากยิ่งขึ้นเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานอย่างมีคุณธรรมและธรรมาภิบาล

ส่วนประเด็นที่ 2 เรื่องการเปลี่ยนแปลงของผู้ถือหุ้นใหญ่ ตามที่ทราบโดยทั่วกันว่ากลุ่มจีอีได้ขายหุ้นบางส่วนออกไปแล้ว และเป็นไปได้ที่กลุ่มจีอีจะขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดออกไปนั้น ตนเองได้แจ้งให้พนักงานทราบว่า ไม่ต้องกังวลในเรื่องการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น เพราะเป็นการเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งไม่ว่าจะเป็นกลุ่มใด ก็ย่อมต้องการผู้บริหารและพนักงานที่มีความตั้งใจทำงาน มีผลงานที่ดี มีความคิดสร้างสรรค์ และมีเจตนาที่ดีบริสุทธิ์กับการทำงาน นอกจากนี้ ที่ผ่านมาก็มีผู้บริหารและพนักงานก็ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า สามารถที่จะสร้างผลประกอบการที่ก้าวหน้าโดดเด่นได้ แม้ว่าผู้ถือหุ้นใหญ่คือกลุ่มจีอีจะมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบางส่วนไปแล้วก็ตาม ดังนั้น หากจะมีการเปลี่ยนแปลงอีก ทีมผู้บริหารก็มีสิทธิในการเสนอแนวทางการทำธุรกิจและการทำงานได้ ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่จะเข้ามาใหม่ก็ย่อมต้องรับฟัง ทั้งนี้ เชื่อว่ากลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เข้ามาใหม่จะต้องเป็นองค์กรที่ใหญ่และต้องยึดหลักธรรมาภิบาล ส่วนเรื่องการเปลี่ยนแปลงจะเกิดขึ้นเมื่อใดนั้น เป็นเรื่องระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่และกลุ่มใหม่ที่จะเข้ามาลงทุน จึงไม่สามารถตอบได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 1 เกี่ยวกับสินเชื่อกฎเกณฑ์ว่า จากประสบการณ์ของกรุงศรีในอดีต ในการปล่อยสินเชื่อกฎเกณฑ์ในประเทศไทยมากกว่า 20 ปี และได้เคยเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงใหญ่ เรื่อง การออกใช้ภาษีมูลค่าเพิ่ม จึงสามารถนำประสบการณ์ดังกล่าวมาปรับใช้กับกรณีโครงการกฏเกณฑ์แรก ดังนี้

1) หลักเกณฑ์การพิจารณาลูกค้าและวิธีการอนุมัติสินเชื่อในกรุงศรี ออโต้ ยังคงเข้มงวดเป็นไปตามมาตรฐานปกติที่ใช้กับการพิจารณาสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป แต่สิ่งที่เพิ่มขึ้น คือ มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อรถยนต์คันแรกอย่างใกล้ชิดและเป็นการเฉพาะด้วย

2) ยอดสินเชื่อรถยนต์คันแรกที่ยื่นมา มีจำนวนทั้งสิ้น 33,700.- ล้านบาท จากสินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ทั้งหมดที่ 114,000.- ล้านบาท ฉะนั้น เมื่อคำนวณออกมาแล้วจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 30 ของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์รวม หรือจำนวน 76,524 คัน จากยอดรถยนต์ใหม่ทั้งหมด 259,980 คัน ซึ่งคิดเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งในตลาด โดยจากยอดสินเชื่อรถยนต์คันแรกของกรุงศรี ออโต้ ปล่อยสินเชื่อ มีการตัดหนี้สูญไปแล้วจำนวน 28 คัน แบ่งเป็นการยี่รถยนต์คันจำนวน 7 คัน ส่วนที่เหลือเป็นการเคลมจากอุบัติเหตุ สำหรับในแง่ของ NPL ของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์คันแรกอยู่ที่ร้อยละ 0.03 ซึ่งถือว่าดีกว่าพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ใหม่ทั่วไป

3) นอกเหนือจากสินเชื่อรถยนต์คันแรกและรถยนต์ใหม่แล้ว กรุงศรี ออโต้ ยังมีสินเชื่อรถยนต์เก่า และสินเชื่อ Car 4 Cash และรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีประมาณร้อยละ 50 ของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด นับเป็นการสร้างรายได้ต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 3 เกี่ยวกับการขยายธุรกิจ ใน AEC ว่า ขณะนี้ธนาคารมีสาขาอยู่แล้ว 2 แห่งในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) คือ สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต โดยอยู่ระหว่างการพิจารณาขยายสาขาเพิ่มเติม และการพิจารณาความเป็นไปได้ในการยกฐานะสาขาให้เป็นบริษัทในเครือ (Subsidiary) เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังเล็งเห็นถึงโอกาสอันดีที่จะเข้าทำ Joint Venture กับผู้ประกอบการที่ สปป.ลาว เนื่องจากผู้บริโภคนในสปป.ลาว มีการรับรู้ถึงผลิตภัณฑ์ของกรุงศรีกรุ๊ปและชื่อเสียงของธนาคารเป็นอย่างดีผ่านช่องทางโทรทัศน์ของไทยซึ่งสามารถรับสัญญาณได้ใน สปป.ลาว โดยผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารกำลังพิจารณา คือ สินเชื่อรถยนต์ และบัตรเครดิตเงินดิจิทัล ส่วนของประเทศกัมพูชา ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้ในการเข้าร่วมทุนกับองค์กรท้องถิ่นที่สนใจ สำหรับในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการขอเปิดสำนักงานตัวแทน (Representative office) ซึ่งคาดว่าจะอีกประมาณ 2-3 เดือนข้างหน้าจะสามารถเปิดดำเนินการได้

โดยการขยายธุรกิจใน AEC นี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะให้บริการแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer) และกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ (Corporate) ของธนาคารที่เข้าไปทำธุรกรรมและธุรกิจในประเทศต่าง ๆ ดังกล่าว ซึ่งการที่ธนาคารไปเปิดสาขาหรือไปเปิดบริษัทในเครือ หรือมี Joint Venture ในประเทศต่าง ๆ เหล่านี้ จะช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมในประเทศต่าง ๆ ได้สะดวกยิ่งขึ้น และเป็นอีกช่องทางหนึ่งเพื่อที่จะให้ลูกค้าของธนาคารสามารถขยายธุรกิจให้เติบโตยิ่งขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลในรายงานประจำปี 2555 ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1) ในหน้าที่ 25 หัวข้อ แนวโน้มธุรกิจในปี 2556 ที่ระบุว่า “แผนการลงทุนของรัฐในโครงการขนาดใหญ่โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงและพัฒนาระบบการจัดการน้ำ” และ “การปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศเป็น 300 บาทต่อวัน จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและกระตุ้นการใช้จ่ายในประเทศในปี 2556 และในระยะต่อไป อีกทั้งรายได้ที่สูงขึ้นจะส่งผลให้สินเชื่อรายย่อยสามารถขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าสินเชื่อภาคธุรกิจต่อไป” ขอทราบว่า ธนาคารได้มองในทางกลับกันหรือผลในทางลบไว้บ้างหรือไม่

2) ในหน้าที่ 73 หัวข้อ โครงสร้างรายได้ธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ระบุว่า “หมายเหตุ ปี 2555 เป็นข้อมูลงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ” ขอทราบว่า ข้อมูลงบการเงินที่แสดงในปี 2555 ในหน้า 70 – 73 ทั้งหมดยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีหรือไม่

3) ในหน้าที่ 104 หัวข้อ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่ระบุว่า “แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยมีการพิจารณาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ” ขอทราบว่า ผู้ตรวจสอบบัญชีตามที่ระบุนั้น หมายถึง ผู้สอบบัญชีหรือไม่ และหมายความว่า ผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในแผนตรวจสอบประจำปีหรือไม่

4) ในหน้าที่ 111 หัวข้อ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ระบุว่า “(6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ” ขอทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการพิจารณาแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีด้วยหรือไม่ ทั้งในส่วนที่เรียกว่า Internal Audit และ Year End Audit

5) ในหน้าที่ 170 หัวข้อ ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน วรรคที่สอง ที่ระบุว่า “นอกจากนี้ยังได้พิจารณารายงานการตรวจสอบพิเศษประจำปี 2554 เรื่องการประเมินประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายในและการประเมินธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ ฯลฯ” ขอทราบว่า มีข้อเสนอแนะที่สำคัญจากรายงานต่าง ๆ นั้นบ้างหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงในส่วนประเด็นที่ 1 ว่า เรื่องการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำนั้นมีข้อดีหลายประการ อาทิ ทำให้ผู้ที่มิรายได้น้อยบางกลุ่มซึ่งเดิมไม่สามารถเป็นลูกค้าของธนาคารได้ มีรายได้มากขึ้น สามารถเป็นลูกค้าและใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ แต่อย่างไรก็ตาม ในทางกลับกัน ธุรกิจ SME ก็ได้รับผลกระทบในเรื่องต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารก็ต้องดูแลและให้คำแนะนำลูกค้ากลุ่มนี้เป็นพิเศษ เพื่อให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ปกติถ้าดูงบการเงินของธนาคารจะมีงบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวม ซึ่งทั้งสองบงฯ ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว แต่ในส่วนที่หมายเหตุไว้ในหน้า 73 เนื่องจากระยะเวลาของการออกงบการเงินของบริษัทลูกจะอยู่ในช่วงประมาณเดือนมีนาคมและจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทก่อน ดังนั้น เมื่อนำมาเปิดเผยในงบการเงินรวม จึงถือว่ายังเป็นบงที่ ยังไม่ได้ตรวจสอบอย่างเป็นทางการ คือยังไม่ได้ออกรายงานการตรวจสอบ แม้ว่าผู้สอบบัญชีของแต่ละบริษัทจะทำการตรวจสอบแล้วก็ตาม นอกจากนี้ เมื่อผู้สอบบัญชีของธนาคารตรวจสอบงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวม ก็ได้มีการพิจารณาข้อมูลตรวจสอบไปในภาพรวมทั้งหมดด้วยแล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ผู้ตรวจสอบอิสระหรือผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบงบการเงินของแต่ละบริษัทย่อยแล้วจึงนำมารวม ฉะนั้น ตัวเลขต่างๆ ที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปีนั้นจึงถือว่า ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเรียบร้อยแล้ว สำหรับคำถามในประเด็นที่ 4 นั้น ประธานกรรมการตรวจสอบได้ขอคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจในรายงานประจำปีของธนาคาร และหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยชี้แจงถึงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ในข้อ 6 ว่า แผนการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เป็นไปด้วยความเป็นอิสระที่จะตรวจสอบการทำงานของแต่ละแผนกโดยมีการวางแผนล่วงหน้าและนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบต้องการให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีการประสานงานกันเพื่อไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในเนื้อหาและเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดแก่องค์กร

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความเห็น สอบถาม และให้ข้อเสนอแนะในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

- 1) สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ที่ลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ถือว่าประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ ในส่วนของ NPL ที่ขายออกไป ควรเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบว่าธนาคารมีกำไรหรือขาดทุนเท่าใดด้วย
- 2) จากโครงการรถยนต์คันแรกที่กรุงศรี ออกได้ ให้สินเชื่อไป ขณะนี้อาจยังไม่เห็นหนี้เสียเต็มจำนวนจนกว่าจะผ่านระยะเวลาประมาณ 18 เดือนไปก่อน บริษัทได้มีการเตรียมมาตรการป้องกันความเสียหายอย่างไร
- 3) ขอให้วางแผนการตรวจสอบในเรื่องของความเสียหายในส่วนที่มีความเสี่ยงมาก และหากส่วนใดมีความซ้ำซ้อนกัน ขอให้ปรับปรุงให้เหมาะสมด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การขาย NPL หากขายขาดทุนก็จะส่งผลกระทบถึงงบการเงิน ธนาคารจึงได้พยายามขายขาดทุนให้น้อยที่สุด ในการขาย NPL ในปี 2555 นั้น ราคาตามบัญชีสุทธิอยู่ที่ประมาณ 4.5 พันล้านบาท ราคาขายอยู่ที่ประมาณ 4.7 พันล้านบาท จึงทำให้มีกำไรจากการขายประมาณ 200.- ล้านบาท สำหรับมาตรการที่ทำอยู่ในขณะนี้คือ พยายามควบคุมไม่ให้มี NPL ใหม่เกิดขึ้น ซึ่งทางฝ่ายจัดการก็สามารถดำเนินการได้ในระดับดี เช่นเดียวกับความพยายามในการลด NPL ให้มาอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า เห็นด้วยกับความเห็นของผู้ถือหุ้นว่า หนี้เสียในโครงการรถยนต์คันแรกจะเริ่มเห็นผลเต็มจำนวนภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อออกไปแล้วประมาณ 18 เดือน แต่ด้วยเหตุที่การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโครงการดังกล่าวของกรุงศรี ออกได้ ใช้มาตรฐานเดียวกันกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป อีกทั้งมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเป็นการเฉพาะ และแบ่งแยกพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวออกจากพอร์ตสินเชื่อส่วนอื่นอย่างชัดเจน ประกอบกับตัวเลข NPL อยู่ในระดับต่ำกว่าพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป ฉะนั้น จำนวนหนี้เสียจึงน่าจะอยู่ในอัตราที่ต่ำกว่าพอร์ตทั่วไปด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ ดังนี้

- 1) การบริหารงานของกลุ่มจีอีที่ผ่านมาสามารถบริหารงานได้ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี จึงเป็นเรื่องที่น่าเสียดายที่กลุ่มจีอีจะขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ออกไป รวมทั้งการหาพันธมิตรใหม่ที่จะเข้ามาแทนกลุ่มจีอีควรพิจารณาถึงความเข้าใจในการทำธุรกิจในประเทศไทยและอาเซียน

2) การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่มาก มีประชากรรวมประมาณ 600 ล้านคน ธนาคารสามารถขยายตลาดไปได้ โดยเฉพาะในเรื่องที่เกี่ยวกับสินเชื่อเช่าซื้อ (Leasing)

3) ธนาคารต้องเตรียมพร้อมกับการแข่งขันกับประเทศที่อยู่ใน AEC เช่น ประเทศสิงคโปร์ ประเทศมาเลเซีย ซึ่งมีความได้เปรียบมากกว่า เนื่องจากเป็นประเทศที่ไม่เก็บภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก รวมทั้งมีอัตราภาษีนิติบุคคลถูกกว่า ซึ่งจะทำให้มีต้นทุนเงินฝากที่ถูกกว่า ตลอดจนการให้บริการด้านต่าง ๆ ของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม AEC เช่น การเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ถูกกว่า, การบริการตู้เอทีเอ็มรวมทั้งแบบฟอร์มการเปิดบัญชีที่เป็นภาษาอื่น เช่น ภาษาพม่า ภาษาลาว เป็นต้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในวิสัยทัศน์และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในประเด็นต่าง ๆ ถ้าเรื่องใดที่เกี่ยวข้องกับธนาคารก็จะขอรับไว้ และขอยืนยันว่าทีมผู้บริหารของธนาคารพยายามดูแลในส่วนต่าง ๆ อย่างละเอียดรอบคอบอยู่แล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวลสำหรับเรื่องที่คุณถือหุ้นใหญ่ที่จะเข้ามาแทนที่กลุ่มจีอี โดยเชื่อมั่นว่า ตราบเท่าที่ทีมผู้บริหารของธนาคารมีพลังความสามารถ มีความมุ่งมั่น มีความเข้มแข็งและแข็งแกร่ง ธนาคารก็สามารถเติบโตและก้าวหน้าต่อไปได้

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นางเจนิศฯ) และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งอดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายมาร์คฯ) ที่ผลักดันให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างมากเช่นในปัจจุบัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2555 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 85.41 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 34.08 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันทุนสำรองตามกฎหมายของธนาคารมีจำนวนเท่าใด และยังต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองอีกเท่าใดจึงจะครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ในแต่ละปี หากธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องจัดสรรกำไรสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จนกว่าทุนสำรองนี้จะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งในขณะนี้ธนาคารมีทุนสำรองประมาณร้อยละ 2.7 ของทุนจดทะเบียน หรือประมาณ 1,641.- ล้านบาท ดังนั้น ในแต่ละปีหากมีผลกำไร ธนาคารก็มีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 **รับทราบแผนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ไปยังบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สืบเนื่องจากการที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (“AYCS”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดนั้น

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 เห็นว่า ในช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ โดยรวมบริษัทที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันเข้าไว้ด้วยกัน ประกอบกับการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตมีรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปและมีสภาพการแข่งขันสูง เมื่อคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว จึงมีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยให้บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด แทนธนาคารต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนกิจการของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ดังกล่าว

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หาก KCC รับโอนกิจการทั้งหมดจาก AYCS จะทำให้จำนวนหนี้สินของ KCC เพิ่มขึ้นมากเพียงใด เพราะเข้าใจว่าปัจจุบัน KCC เองก็มีสินทรัพย์และหนี้สินจำนวนมากอยู่แล้ว

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของ AYCS โดยการซื้อหุ้นของ AYCS จากกลุ่มอเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล (“AIG”) และปัจจุบัน AYCS ซึ่งมีผลิตภัณฑ์เป็นบัตรเครดิต AIG Card เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 เช่นเดียวกับ KCC ซึ่งคุณภาพสินเชื่อของพอร์ตลูกค้าของ AYCS จัดอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดีส่วนใหญ่เป็นลูกค้าด้านประกันชีวิต โดยภายหลังจากที่ KCC รับโอนกิจการทั้งหมดมาแล้ว จะทำให้ KCC มีปริมาณสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นประมาณ 5,200.- ล้านบาท นอกจากนี้ พอร์ตสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารซื้อมาจากธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ หรือ HSBC ก็ได้โอนไปอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของ KCC เช่นกัน ภายใต้แนวคิดว่าการที่มีบริษัทที่แข็งแกร่งเพียงบริษัทเดียวบริหารจัดการและดูแลพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตทั้งหมดจะเป็นผลดีกับธนาคารมากกว่าการที่มีหลายบริษัทประกอบกิจการแบบเดียวกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบแผนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ไปยังบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 5 **พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรอง

อย่างไร้เงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 174 - 259 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,071,965,495	986,466,735
หนี้สินรวม	958,479,381	891,209,949
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	113,486,114	95,256,786
รายได้รวม	89,573,665	55,949,125
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,625,331	6,496,307
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.41	1.07

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank loan) ตามหลักเกณฑ์ Basel II จะเห็นว่าเงินกู้ยืมที่ธนาคารมีต้นทุนกู้ยืมต่ำมีปริมาณลดลง ขณะที่ทรัพย์สินของธนาคารที่สร้างรายได้ไม่สูงนักกลับมีปริมาณเพิ่มขึ้น จึงเกิดความไม่สมดุลกัน แม้ธนาคารจะทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและในตลาดเงินค่อนข้างมากก็ตาม แต่หากสามารถสร้างให้เกิดความสมดุลได้ จะทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้ขอให้ธนาคารชี้แจงรายละเอียดของส่วนต่างของดอกเบี้ยสุทธิของสินเชื่อแต่ละประเภท

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้ตัวเลขส่วนต่างของดอกเบี้ยสุทธิในภาพรวมไว้แล้วว่าอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ส่วนรายละเอียดตามที่ผู้ถือหุ้นขอ นั้น ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในทางปฏิบัติ ไม่มีธนาคารใดเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากจะมีผลกระทบต่อการทำธุรกิจและการแข่งขันในตลาด ดังนั้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะเปิดเผยข้อมูลนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,693,382	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,002	-
(3) งดออกเสียง	429,426	0.01
(4) บัตรีเสียง	0	-
รวม	4,400,129,810	100.00

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ โธมัทส โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,668,639,179.56 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.41 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบาย การจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจาก ผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 325,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผล การดำเนินงานปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 33.23 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลใน วันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้ ประโยชน์มากกว่า โดยการขอเครดิตภาษีคืนเท่ากับ 30 ส่วน 70 ถ้าคิดเป็นเปอร์เซ็นต์แล้วจะอยู่ที่ร้อยละ 40 ซึ่งมากกว่า 23 ส่วน 77 โดยการใช้วิธีนี้ ไม่ทำให้ธนาคารเกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมแต่อย่างใด ในขณะที่สิทธิประโยชน์จะเกิดแก่ผู้ถือหุ้นโดยรวม ซึ่งธนาคาร พาณิชนียอื่นหลายแห่งได้ใช้อัตราร้อยละ 30 ดังกล่าว

ประธานฯ ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินชี้แจงว่า ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว ธนาคารได้นำหลายปัจจัยมา ประกอบ ไม่ว่าจะเป็นโครงสร้างการจ่ายภาษีซึ่งแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกัน และการนับกำไรสะสมเป็นส่วนหนึ่งของ เงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้ขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะดังกล่าว และรับจะนำไป พิจารณาว่าธนาคารจะสามารถปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงได้อย่างไรบ้างในอนาคต

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเพิ่มเติมว่า ในการกันสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยังมีส่วนที่เป็นกำไรสะสม ที่ยังไม่ได้จัดสรรอยู่ ซึ่งธนาคารพาณิชนียสามารถนำมาจ่ายได้ และเสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ดังนั้น ปัจจุบันธนาคารหลายแห่งจึง

จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมเดิมโดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ในขณะที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยก็ได้รับเครดิตภาษีเพิ่มขึ้น และท้ายที่สุดผลประโยชน์จะกลับไปที่ธนาคาร เพราะผลตอบแทนโดยรวม (ROE) จะสูงขึ้น รวมทั้งส่งผลให้ราคาหุ้นในตลาดปรับตัวดีขึ้นด้วย นอกจากนี้การที่รัฐบาลมีนโยบายเครดิตภาษีขึ้น เป็นเพราะต้องการให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ

ประธานฯ แจ้งว่า ขอให้ฝ่ายจัดการศึกษาและพิจารณาเพิ่มเติมในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะข้างต้น และกำหนดแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า เหตุใดการแสดงผลการออกเสียงลงมติในแต่ละวาระ อาทิ ในช่องคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” จึงไม่ได้คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ออกมาด้วย ทั้ง ๆ ที่มีคะแนนเสียงในส่วนนั้น

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากการคำนวณผลคะแนนเสียงเป็นเปอร์เซ็นต์ในแต่ละประเภทการออกเสียงจะคำนวณโดยใช้เทคนิคเพียงสองตำแหน่งเพื่อความกระชับและไม่ได้กระทบต่อสาระสำคัญของผลคะแนน ดังนั้น จึงทำให้ผลคะแนนในบางประเภทที่มีจำนวนไม่มากไม่สามารถคำนวณออกมาเป็นตัวเลขของเปอร์เซ็นต์ได้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่พิเศษ จะทำการปิดเศษเพื่อให้ได้เทคนิคสองตำแหน่ง และเปอร์เซ็นต์ของผลคะแนนในแต่ละวาระรวมกันแล้วเป็นหนึ่งร้อยเสมอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 325,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 33.23 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,482,184	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	218,200	-
(3) งดออกเสียง	429,426	0.01
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	4,400,129,810	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณา วาระที่ 7 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวานิช นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ นายชาวิเฮอร์ ปาสกาล ดุรงค์ และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิธิ (กรรมการอิสระ)
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดุรง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิธิ (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดุรง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทั้งนี้ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ร่วมพิจารณาในวาระนี้

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้ง ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 19 - 27 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101)

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิธิ (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดุรง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

ภายหลังที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

- 1) หากมีการเพิ่มจำนวนกรรมการโดยธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเสนอเข้ามา สัดส่วนกรรมการจะเป็นเท่าใด และจะเป็นกรรมการประเภทใด
- 2) ธนาคารมีวิธีการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร อย่างไร และบุคคลนั้นจะต้องมีคุณสมบัติอย่างไรบ้าง มีกำหนดอายุหรือวุฒิการศึกษาขั้นต่ำหรือไม่
- 3) เหตุใดในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จึงไม่ใช้ระบบวิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง (Cumulative Voting) ซึ่งจะได้ประโยชน์ด้วยกันทุกฝ่าย

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 1 และ 2 ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารไว้ 12 คน หากจะเพิ่มจำนวนกรรมการ ไม่ว่าโดยธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเสนอ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2555 ถึง 30 พฤศจิกายน 2555 ตามวิธีการและขั้นตอนที่ประกาศกำหนด โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการกำหนด รวมถึงมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ชื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนความชำนาญเฉพาะด้านที่จะทำคุณประโยชน์ให้กับธนาคาร ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการโดยทั่วไป โดยไม่มีการกำหนดข้อได้เปรียบให้แก่กรรมการเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อต้องผ่านการพิจารณาลั่นกรองโดยละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนอีกครั้งหนึ่ง รวมทั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย สำหรับอายุและวุฒิการศึกษาขั้นต่ำนั้น ธนาคารไม่ได้มีการกำหนดไว้ชัดเจน แต่เห็นว่าอย่างน้อยควรต้องบรรลุนิติภาวะ และมีวุฒิการศึกษาที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการกำหนดอายุขั้นต่ำของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไว้ที่ 72 ปี ซึ่งหากกรรมการใดอายุครบ 72 ปี ระหว่างยังเป็นกรรมการอยู่

ก็ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปจนครบวาระ แต่ถ้าครบ 72 ปีแล้ว มีการเลือกตั้งใหม่ กรรมการท่านนั้นจะไม่มีสิทธิได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ได้อีก

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 3 ว่า เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นท่านเดิมซึ่งได้เคยสอบถามเรื่องนี้ไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาและท่านประธานฯ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมแล้ว ปรากฏตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ซึ่งอยู่ในหน้าที่ 8 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นางสาวพจนีย์ กรรมการธนาคารที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งนั้น เป็นผู้บริหารของธนาคารด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรรมการท่านดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร และไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคารแต่อย่างใด ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งกรรมการออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งนิยามของกรรมการทั้ง 3 กลุ่มเป็นไปตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นายพงศ์พิณิตฯ เป็นกรรมการประเภทที่ไม่เป็นผู้บริหาร แต่เหตุใดจึงเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เมื่อ 6 ปีที่แล้ว เมื่อกลุ่มจีอีเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ธนาคารได้ปรับโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร โดยแต่งตั้งผู้บริหารจากกลุ่มจีอีให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารประเภทกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้สามารถบริหารจัดการกิจการงานต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ แต่ขณะเดียวกันเพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจการบริหารงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ธนาคารจึงได้แต่งตั้งให้ นายพงศ์พิณิตฯ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร โดยเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการจากกลุ่มจีอีเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการใด ๆ ที่มีผลผูกพันต่อธนาคารอยู่ในความรับทราบของกรรมการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย อย่างไรก็ตาม นายพงศ์พิณิตฯ ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคาร และไม่ได้ดำรงตำแหน่งบริหารใด ๆ ในธนาคาร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในการนับคะแนนเสียงวาระนี้ นอกจากการขอให้ Inspector เป็นผู้ดูแลการตรวจนับคะแนนแล้ว น่าจะมีการเชิญผู้แทนของผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนด้วย

เลขานุการธนาคาร ชี้แจงว่า เนื่องจากพื้นที่ในห้องประชุมมีค่อนข้างจำกัด จึงไม่สามารถแบ่งพื้นที่ส่วนหนึ่งสำหรับการนับคะแนนเสียงในห้องประชุม และเชิญให้ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานได้โดยไม่เสียโอกาสในการรับฟังหรือซักถามสำหรับวาระอื่นที่นำเสนอในระหว่างการนับคะแนนเสียงของวาระนี้ได้ อย่างไรก็ดี หากมีผู้ถือหุ้นยินดีที่จะสละเวลาและสละโอกาสในการรับฟังหรือซักถามเพื่อไปเป็นสักขีพยานบริเวณพื้นที่นับคะแนนเสียงซึ่งจัดไว้เป็นพื้นที่เฉพาะด้านหน้าห้องประชุม ธนาคารยินดีจัดที่นั่งไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยเฉพาะ พร้อมกันนี้ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และรับจะนำไปดำเนินการสำหรับการประชุมครั้งต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดุรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวพจณี ธนวานิช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,389,450,547	99.76
(2) ไม่เห็นด้วย	10,061,240	0.23
(3) จดออกเสียง	641,028	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00
2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,252,899	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,733	0.37
(3) จดออกเสียง	701,028	0.01
(4) บัตรเสีย	155	-
รวม	4,400,152,815	100.00
3. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,313,055	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,732	0.37
(3) จดออกเสียง	641,028	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,306,829	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,732	0.37
(3) จดออกเสียง	647,254	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 และกรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปีให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2556

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000.-	216,000.-	96,000.-	96,000.-	134,280.-	134,280.-	5,355,360.-	5,355,360.-

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และ พิจารณาค่าตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตราค่าตอบแทนกรรมการจึงมีเศษของตัวเลข เช่น 20 หรือ 40 บาท เป็นต้น

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในครั้งแรกจะเป็นตัวเลขที่ลงท้ายด้วย 00 แต่เนื่องจากในเวลาต่อๆ มา มีการปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนโดยคิดเป็นอัตราร้อยละ อาทิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 หรือ 12.5 เมื่อรวมกับอัตราค่าตอบแทนเดิมที่เคยกำหนดไว้ จึงทำให้มีเศษของตัวเลข

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบของโบนัสให้แก่กรรมการด้วยเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน ตามที่ได้เคยเสนอแนะไว้แล้วเมื่อการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวขอบคุณและรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

1) กรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบด้วย จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับทั้ง 2 ตำแหน่ง ใช่หรือไม่

2) ค่าตอบแทนต่อเดือนและค่าบำเหน็จต่อเดือน แตกต่างกันอย่างไรร

3) เหตุใดจึงกำหนดค่าเบี้ยประชุมเป็นต่อเดือน แทนการกำหนดเป็นต่อครั้ง เนื่องจากเบี้ยประชุมควรเป็นค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง ซึ่งหากกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมครั้งใด ก็ไม่น่าจะได้รับค่าเบี้ยประชุมสำหรับครั้งนั้น

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจง ดังนี้

1) กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อย จะได้รับค่าตอบแทนตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น กล่าวคือ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ และหากเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย ก็จะได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

2) ค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จ จัดว่าเป็นค่าตอบแทนกรรมการเหมือนกัน เพียงแต่วัตถุประสงค์และหลักการในการพิจารณาจะต่างกัน กล่าวคือ ค่าตอบแทน (Retainer Fee) จะให้เป็นการตอบแทนสำหรับการได้มาและและรักษากรรมการไว้เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคาร ตลอดจนเป็นการตอบแทนประสบการณ์ หรือเกียรติภูมิต่าง ๆ ของบุคคลนั้นในเวลาที่ผ่านมาซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร และการยอมรับเข้าดำรงตำแหน่งและปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการ ซึ่งมีทั้งภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยง ส่วนค่าบำเหน็จ (Pension) เป็นค่าตอบแทนที่ให้เป็นการตอบแทนการทำหน้าที่กรรมการให้แก่ธนาคาร

3) สำหรับค่าเบี้ยประชุมของกรรมการแม้จะกำหนดเป็นรายเดือน แต่จะเห็นได้ว่า จากข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ และบางปีมีการประชุมคณะกรรมการถึง 15-16 ครั้ง ซึ่งโดยรวมแล้วกรรมการทุกท่านมาเข้าประชุมอย่างน้อย 12 ครั้งต่อปี อย่างไรก็ตามก็ รับจะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,399,644,602	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,400	-
(3) งดออกเสียง	499,026	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,151,028	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เลขาธิการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชีฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จินนิจันทร และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,266,400.- บาท (เพิ่มขึ้น 70,000.- บาท หรือร้อยละ 0.3) โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมนจำนวน 9,927,000.- บาท และบริษัทในเครือ 18 บริษัท จำนวน 15,339,400.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขา สะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) ประจำปี 2556 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 33,700.- เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 19,800 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 142.4 เนื่องจากการจัดทำรายงานการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง สปป.ลาว)

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 373,257.- เหรียญฮ่องกง (เพิ่มขึ้น 105,457 เหรียญฮ่องกง หรือร้อยละ 39.4 เนื่องจากการจัดทำรายงานการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท จำนวน 25,266,400 บาทนั้น เหตุใดจึงไม่มีการแยกรายละเอียดให้ชัดเจนว่า เป็นของธนาคารเท่าใด สาขาหมู่เกาะเคย์แมนเท่าใด และบริษัทในเครือเท่าใด

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า รายละเอียดค่าสอบบัญชีของธนาคาร บริษัทในเครือ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน ประจำปี 2556 จะอยู่ในหน้าที่ 30 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งจะแยกรายละเอียดค่าสอบบัญชีไว้อย่างชัดเจน เหตุที่ไม่ได้ใส่รายละเอียดไว้ในสไลด์ที่นำเสนอในที่ประชุม เนื่องจากเห็นว่ามียละเอียดค่อนข้างมาก และอาจทำให้ตัวอักษรที่ปรากฏบนหน้าจอเล็กลง ไม่สะดวกต่อการอ่านของผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในหน้าที่ 31 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ได้แสดงรายละเอียดค่าสอบบัญชีแต่ละส่วนและค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบระหว่างปี 2555 และ 2556 รวมทั้งรายชื่อบริษัทในเครือทั้ง 18 บริษัทด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้าที่ 31 รายการที่ 6 ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นค่าตรวจสอบในรูปแบบใด ขอให้ช่วยขยายความให้ชัดเจนด้วย

ประธานกรรมการตรวจสอบ ขอให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ตอบชี้แจง

ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 ตอบชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องเข้าทำการตรวจสอบรายการเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากการตรวจสอบรายการประจำ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเรื่อง การตรวจสอบภายในว่าเป็นอย่างไร รวมถึงการตรวจสอบรายการที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของสาขาฮ่องกงและสาขาใน สปป.ลาว (สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต) ที่ระบุว่าเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 39.4 และร้อยละ 142.4 ตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่ง สปป.ลาว นั้น มีความสำคัญและความจำเป็นมากน้อยเพียงใด

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า สำหรับ สปป.ลาว ปกติธนาคารถูกกำหนดให้นำส่งงบการเงินเพียงชุดเดียว แต่ในปี 2556 ธนาคารกลางแห่ง สปป.ลาว กำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องนำส่งงบการเงินที่เรียกว่า IFRS Financial Statements ด้วย ซึ่งมีรายการมากกว่าเดิม ทำให้อัตราค่าสอบบัญชีปรับเพิ่มขึ้นเป็นเปอร์เซ็นต์ค่อนข้างสูง แต่คิดเป็นจำนวนเงินไม่มากนัก สำหรับสาขาฮ่องกงก็เช่นเดียวกัน จากเดิมที่สามารถนำส่งงบการเงินรวมเพียงอย่างเดียว ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ส่งงบการเงินที่เป็นรูปแบบแบบเต็ม ซึ่งต้องมีรายละเอียดประกอบงบการเงินเพิ่มมากขึ้น จึงมีการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีให้สอดคล้องกับการจัดทำและการตรวจสอบที่มากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ควรมีการระบุจำนวนเงินสกุลบาทไทยไว้ในวงเล็บต่อท้ายจากเงินสกุลต่างประเทศไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่าความผันผวนของค่าเงินบาทจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเสียหายต่อธนาคารในลักษณะที่ไม่อาจจำกัดได้
- 2) หากผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบบัญชีอย่างต่อเนื่อง (Perpetual audit) จะช่วยร่นระยะเวลาการตรวจสอบบัญชีลงและยังช่วยให้ธนาคารสามารถวางแผนการสร้างความได้เปรียบยิ่งขึ้นด้วย
- 3) เนื่องจากธนาคารมีสาขาในประเทศต่าง ๆ ซึ่งมีการนับรอบปีบัญชีแตกต่างกัน ซึ่งในบางประเทศมีการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับรอบปีบัญชีที่แตกต่างกัน หากธนาคารพิจารณาปรับรอบปีบัญชีจากเดิมสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นวันที่ 31 มีนาคม น่าจะทำให้สาขาของธนาคารในประเทศนั้น ๆ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากยิ่งขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า สำหรับประเด็นเรื่องรอบระยะเวลาบัญชีนั้น ธนาคาร บริษัทย่อย รวมถึงสาขาในต่างประเทศจะใช้รอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน คือ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท รวมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,516,583	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	200,001	-
(3) งดออกเสียง	436,426	0.01
(4) บั้ตรเสีย	0	-
รวม	4,400,153,010	100.00

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

- 1) ขอชื่นชมที่ธนาคารยังคงเอกลักษณ์ในความเป็นธนาคารของไทยไว้ และขอฝากคณะกรรมการที่จะดูแลให้ยังคงชื่อธนาคารกรุงศรีอยู่ต่อไป
- 2) การขยายสาขา หากทำในเวลาที่รวดเร็วเกินไปอาจทำให้ไม่สามารถผลิตพนักงานที่มีความรู้และความสามารถได้เพียงพอและทันเวลา
- 3) ธนาคารควรพิจารณาขยายเวลาในการปิดทำการของสาขาในบางทำเลให้เหมือนกับสาขาที่อยู่ตามห้างสรรพสินค้า เพื่ออำนวยความสะดวกต่อลูกค้าที่จะมาใช้บริการ
- 4) ข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับผู้บริหารสาขาและพนักงานสาขาที่บริการได้ไม่เต็มที่ ได้แก่ การค้นหาข้อมูลของลูกค้า, การบริการลูกค้าหน้าเคาน์เตอร์ รวมทั้งเรื่องการร้องเรียนของลูกค้าผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งต้องการให้ง่ายขึ้น และมีการจัดการที่เด็ดขาดยิ่งขึ้น
- 5) ธนาคารควรหาช่องทางการเพิ่มรายได้และการลดค่าใช้จ่ายเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น
- 6) ธนาคารควรจัดทำ E-Newsletter เพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบข่าวสารของธนาคาร
- 7) การจัดงาน Road Show ในทวีปเอเชีย อาจช่วยเพิ่มมูลค่ากิจการตามราคาตลาด (Market Cap) และทำให้นักลงทุนต่างชาติสนใจลงทุนในหุ้นของธนาคารมากขึ้น
- 8) เนื่องจากขณะนี้เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาฟื้นตัวดีขึ้น จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเสนอให้กลุ่มจีอีถือหุ้นในธนาคารต่อไป เพราะประเทศไทยยังจัดว่าเป็นประเทศที่มีสถานะทางเศรษฐกิจที่ดีและน่าลงทุน
- 9) ธนาคารควรมีการนำเสนอรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมด้วย โดยอาจส่งพร้อมกันกับที่ธนาคารนำส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกระทรวงการคลัง
- 10) ในปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารอยู่ในระดับดีมากพอสมควร แต่กระแสเงินสดสุทธิหลังจากปรับปรุงตัวเลขทางการเงินและการลงทุนแล้วกลับมีแนวโน้มลดลง ธนาคารควรพิจารณาปรับเพิ่มตัวเลขดังกล่าวด้วย
- 11) ขอให้ธนาคารรักษาระดับผลการดำเนินการที่ดีเช่นนี้และปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ประธานฯ รับทราบและกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นต่าง ๆ พร้อมกับชี้แจงในเรื่องการร้องเรียนต่าง ๆ โดยธนาคารเปิดรับข้อร้องเรียนผ่านทางช่องทางต่าง ๆ อยู่ตลอดเวลา สำหรับข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับพนักงานนั้น เนื่องจากองค์กรมีพนักงานอยู่จำนวนมาก จึงเป็นไปได้ยากที่จะยกมาตรวจสอบการทำงานของพนักงานทุกคนให้อยู่ในระดับเดียวกันในเวลาเดียวกันได้ แต่ทั้งนี้ ธนาคารก็มีกระบวนการที่ช่วยปรับปรุงวัฒนธรรมการทำงานของพนักงานอยู่แล้ว และมีความคืบหน้าอยู่ตลอดเวลา และสำหรับการนำเสนอรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำเสนอหน่วยงานทางการและเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วันตามเกณฑ์ที่กำหนดอยู่แล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ซึ่งใช้เวลาค่อนข้างนานพอสมควร พร้อมทั้งกล่าวว่าในการประชุมครั้งต่อไป จะบริหารจัดการเวลาในการประชุมให้มีประสิทธิภาพมากกว่านี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 2,079 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,400,153,010 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.4407 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.

- วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ -

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธีรรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร -

(นางธีรรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม