

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102
วันที่ 9 เมษายน 2557

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

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 764 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 5,904,532,167 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.2076 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานฯ จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายคาเนทสุกิ มิเกะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| (4) นายโกะ วาตานาเบะ | |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

- | | |
|---------------------------|---|
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (7) นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช | • ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (10) นายโนริอากิ โกโตะ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง /
ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นางเจนิส แร แวน เล็กเคอเรน | • รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง /
รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (12) นายฟิลิป เชียง ซอง เทน | • กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ |

ทั้งนี้ ประธานฯ ได้กล่าวถึงการเปลี่ยนแปลงในคณะกรรมการธนาคารซึ่งมีกรรมการสัญญาติญ์มาร่วมเป็นกรรมการธนาคาร 4 คนว่า เป็นผลจากการเสนอซื้อหุ้นของธนาคารโดยกลุ่มธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด หรือ BTMU ซึ่งเป็นสมาชิกหลักของมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป หรือ MUFG ผ่านขบวนการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญโดยสมัครใจจากผู้ถือหุ้นทั้งหมดรวมทั้งจากกลุ่มจีอีเมื่อเดือนตุลาคมปีที่แล้ว ซึ่งปรากฏว่าขณะนี้ BTMU ถือหุ้นของธนาคารจำนวนร้อยละ 72 และได้เข้ามาเป็นผู้นำรับผิดชอบการบริหาร ทั้งนี้ จากการที่กลุ่ม MUFG เป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นและถือว่าใหญ่ในระดับโลกโดยมีฐานะการเงินที่มั่นคง การเข้ามาถือหุ้นของ BTMU ครั้งนี้จึงน่าจะส่งผลดีต่อการเติบโตและผลประโยชน์ต่อธนาคารในระยะยาว รวมทั้งสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต

พร้อมกันนี้ ประธานฯ ได้กล่าวแสดงความขอบคุณอดีตกรรมการธนาคาร ได้แก่ นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ และนายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เพื่อเปิดทางให้ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารแทนกลุ่มจีอี ได้ส่งผู้บริหารเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยในเวลาทั้งสามท่านปฏิบัติหน้าที่อยู่ ได้ใช้เวลาและทุ่มเทความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานให้แก่ธนาคารอย่างดียิ่ง นอกจากนี้ ได้กล่าวขอบคุณ นายพรสนอง ตูจินดา ซึ่งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ แต่ยังคงร่วมงานกับธนาคารต่อไปในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและร่วมเป็นกำลังสำคัญในการสร้างผลงานที่ดีให้แก่ธนาคารต่อไปด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | | |
|-----------------------|--------------------------------|--|
| (1) นางสาวภาวณา | เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวดวงดาว | วงศ์นิติกฤต | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และ
วางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน |
| (3) นางวรรณุช | เดชะโกศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นางสาวพรรณทิพา | หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (5) นางวรรณภา | ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (6) นายชูชาติโก (แดน) | ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ |
| (7) นายทาคาโนริ | ซาซากิ | • ประธานสำนักวางแผนกลยุทธ์ และ
รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| (8) นายพรสนอง | ตูจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจการเงิน |
| (9) นายสยาม | ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (10) นายพงษ์อนันต์ | ธวัชไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (11) นางสาวอนุดตรา | พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (12) นายชานดาเชการ์ | สุปรามาเนี่ยน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (13) นายตรรก | บุญนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |
| (14) นายโรหิต | คันนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม

ผู้ลงทุนไทย ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้ นอกจากนี้ ประธานฯ ได้แจ้งขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 5 การเลือกตั้งกรรมการด้วย อย่างไรก็ตาม มีเพียงผู้ถือหุ้น 1 ท่าน ได้แก่ นางสาวลูซี่ ดันอดิชาติ เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์ดังกล่าว

ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหา รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงตามที่ระบุไว้ในหน้า 49-50 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่ออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ระบุการออกเสียงหรือมีการออกเสียงมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้น Custodian) หรือมีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ ถือว่าเป็นบัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบอำนาจและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ทั้งนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2556 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,032,572	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.0000
(3)งดออกเสียง	7,386	0.0001
(4) บั้วตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,039,958	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปิดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2556 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2556 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพรวมที่ชัดเจน จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสรุปผลการดำเนินงาน และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2556 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ โดยให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ทำการแปล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นทุกท่านที่มาร่วมประชุมในวันนี้ และได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

- ปัจจุบัน กรุงศรีเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรและมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ของระบบธนาคารไทยในด้านของสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก โดยเป้าหมายของธนาคารคือ การดำรงความสมดุลและความมั่นคงของโครงสร้างสินเชื่อ โดย ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2556 สัดส่วนสินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 50 ในขณะที่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ อยู่ที่ร้อยละ 24 และ 26 ตามลำดับ และ ณ สิ้นเดือนมีนาคมปี นี้ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของธนาคารอยู่ที่ 228,000 ล้านบาท ซึ่งจัดอยู่ในอันดับที่ 14 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- สำหรับพัฒนาการที่สำคัญ หากพิจารณาในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาจะพบว่า สินทรัพย์ของธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่องตามลำดับ และในปี 2556 ที่ผ่านมา สินทรัพย์ของธนาคารมีอัตราส่วนการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 10 ถึงแม้ว่าในปีที่ผ่านมาธนาคารได้

ตัดสินใจตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,600 ล้านบาท เพื่อที่จะเสริมสร้างความแข็งแกร่งและรองรับวัฏจักรธุรกิจ และเศรษฐกิจที่ชะลอตัว คณะกรรมการธนาคารได้ตัดสินใจที่จะคงระดับการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นที่ 0.80 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ธนาคารจ่ายไปในปี 2555 ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารจ่ายในอัตราส่วนมากกว่าร้อยละ 30 ของกำไร ซึ่งอัตราส่วนนี้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งระบุไว้ว่าการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่น้อยกว่า ร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม

■ ในแง่ของการเติบโตของสินเชื่อ ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาพบว่า อัตราส่วนการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารเฉลี่ยอยู่ที่ ร้อยละ 11 และในปีที่ผ่านมา อัตราการเติบโตของสินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 13.7 ซึ่งหากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า สินเชื่อมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งและครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ สะท้อนให้เห็นถึงยุทธศาสตร์การกระจายความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หากพิจารณาสัดส่วนสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยจะพบว่า มีการเติบโตถึงร้อยละ 15.4 สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตประมาณร้อยละ 15 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเติบโตประมาณร้อยละ 9 ในส่วนของเงินฝากนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ ในปีที่ผ่านมา ต้องยอมรับว่าเป็นปีที่มีการแข่งขันที่สูงในแง่ของการระดมเงินฝาก แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ยังสามารถระดมเงินฝากและมีอัตราเติบโตได้สูงถึงร้อยละ 11 และถ้าหากพิจารณาเงินฝากรวมถึงตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ในปีที่ผ่านมา จะพบว่ามีการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 12 นอกจากนี้ ในส่วนเงินฝากบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ หรือเรียกว่า CASA ซึ่งโดยปกติแล้ว CASA จะมีต้นทุนต่ำกว่าเงินรับฝากประจำ เมื่อสิ้นปีที่ผ่านมา ธนาคารสามารถที่จะเพิ่มสัดส่วน CASA ได้ถึงร้อยละ 53

■ ในส่วนของความสามารถในการทำกำไรของกรุงศรีกรุ๊ป จะพบว่า กรุงศรีกรุ๊ปมีจุดเด่นหลายประการ แต่ในที่นี้จะขอกล่าวถึง 2 ประการหลักคือ ประการแรก ในเรื่องส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) จะพบว่า ในช่วงระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปมีอัตราส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิสูงสุดในอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทย โดยสามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิได้อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4.5 ซึ่งการที่สามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในระดับที่สูงนี้ ปัจจัยหลักมาจากการยึดมั่นในนโยบายการบริหารความเสี่ยงเรื่องอัตราดอกเบี้ย หรือเรียกว่า Match funding discipline กล่าวคือ หากธนาคารมีเงินให้สินเชื่อระยะยาว ธนาคารก็จะพยายามระดมเงินทุนระยะยาวเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่ระดมทุนสอดคล้องกับรายได้ที่จะได้รับจากสินเชื่อที่ธนาคารปล่อยในระยะยาว จากการที่ธนาคารยึดมั่นในนโยบายดังกล่าว สามารถทำให้ธนาคารลดความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยได้ ประการที่ 2 กรุงศรีกรุ๊ปได้เน้นการกระจายแหล่งรายได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ค่าธรรมเนียมและการให้บริการ โดยตั้งแต่ปี 2552 - 2556 พบว่า รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตขึ้นอย่างมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2556 การเติบโตสูงถึงระดับร้อยละ 14.3

■ ในการบริหารค่าใช้จ่าย กรุงศรีกรุ๊ปมีการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและความสามารถในการแข่งขัน การลงทุนของธนาคารในปีที่ผ่านมา ก็เพื่อมุ่งเน้นการสร้างเสริมและเพิ่มความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าและรองรับการเติบโตในอนาคต และแม้ว่าจะมีการลงทุนในจำนวนเงินที่ผ่านมามากพอสมควร แต่ก็ยังสามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 50 หากพิจารณากำไรจากการดำเนินงานของกรุงศรีกรุ๊ป พบว่า อัตราส่วนการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองในปีที่ผ่านมาเพิ่มสูงถึงร้อยละ 14.8 โดยปัจจัยหลักที่มีส่วนผลักดันให้มีการเติบโตของกำไรจากการดำเนินงานก่อนการตั้งสำรองคือ ประการแรก การที่กรุงศรีกรุ๊ปมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้น จากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตในส่วนของสินเชื่อ ประการที่ 2 กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง และประการที่ 3 รวมไปถึงการที่กรุงศรีกรุ๊ปสามารถพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง

■ ในส่วนของสินเชื่อ หากพิจารณาแยกส่วนกันระหว่างสินเชื่อที่มีคุณภาพและสินเชื่อด้วยคุณภาพ พบว่า ในปีที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปมีการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพในอัตราส่วนร้อยละ 13 ขณะที่ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลงเป็นลำดับ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้สามารถพัฒนาคุณภาพของสินทรัพย์ รวมไปถึงปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้คือ ประการแรก เกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ระมัดระวังรอบคอบ ประการที่ 2 ความสามารถในการบริหารจัดการการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ และความสามารถในการที่จะจัดการลดสินเชื่อด้วยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจปัจจุบันจะพบว่าเศรษฐกิจ

ในประเทศมีการชะลอตัวลงตั้งแต่ปลายปีที่แล้ว ซึ่งคาดการณ์ว่า ในปีนี้จะเห็นสินเชื่อด้วยคุณภาพมีสัดส่วนสูงขึ้น ดังนั้น สิ่งสำคัญที่
กรุงศรีกรุ๊ปต้องดำเนินการในปี 2557 คือ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังรอบคอบ

■ ในปีที่ผ่านมา สืบเนื่องจากการตั้งสำรองพิเศษเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับวัฏจักรธุรกิจและเศรษฐกิจขาลงเป็นจำนวนเงิน
ประมาณ 2,600 ล้านบาท ทำให้กำไรสุทธิของธนาคารปิดที่ประมาณ 12,000 ล้านบาท หรือลดลงประมาณร้อยละ 18 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาจากเงินกองทุนของธนาคาร พบว่า ธนาคารยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งภายใต้
มาตรฐาน BIS อยู่ที่ร้อยละ 14.7 และเมื่อพิจารณาในรายละเอียดพบว่า กองทุนชั้นที่ 1 อยู่ในระดับร้อยละ 10.2 ทั้งนี้ เชื่อว่าด้วย
อัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งดังกล่าวจะสามารถทำให้กรุงศรีกรุ๊ปสามารถรองรับการเติบโตของสินเชื่อและธุรกิจในระยะเวลา 2-3 ปี
ข้างหน้าได้

■ ในลำดับต่อไป เป็นการกล่าวถึงเป้าหมายในปี 2557 สืบเนื่องมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสแรก
ที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปคาดการณ์ว่า อัตราส่วนการเติบโตของสินเชื่อน่าจะอยู่ราว ๆ ร้อยละ 7-9 โดยหากสามารถทำได้ถึงร้อยละ 9 จะ
ถือเป็นอัตราส่วนการเติบโตที่ค่อนข้างสูง นอกจากนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ และการบริหารจัดการและ
บรรเทาความเสี่ยงก็เป็นอีกส่วนหนึ่งที่กรุงศรีกรุ๊ปให้ความสำคัญในปี 2557 โดยเรื่องที่มุ่งเน้นในปี 2557 คือ ประการแรก การพิจารณา
อนุมัติสินเชื่อด้วยความรอบคอบและเคร่งครัด ประการที่ 2 ในส่วนของการบริหารจัดการสินเชื่อ จะเพิ่มความเข้มงวดและรัดกุมมากขึ้น
ประการที่ 3 การให้ความสำคัญกับกลยุทธ์การติดตามเร่งรัดและการเก็บหนี้

■ ในปี 2556 ที่ผ่านมา กรุงศรีกรุ๊ปได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมาย ซึ่งล้วนเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ทั้งนี้
กรุงศรีกรุ๊ปจะรักษาความแข็งแกร่ง ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้สถานที่ทำงานของกรุงศรีกรุ๊ปเป็นสถานที่ทำงานที่ดี
ที่สุดสำหรับพนักงาน โดยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ถือเป็นปัจจัยหลักที่สร้างความสำเร็จให้กรุงศรีกรุ๊ป

■ ในปี 2557 ธนาคารจะทำการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยมั่นใจได้ว่า การควบรวมกิจการครั้งนี้
ธนาคารจะพยายามให้เป็นไปอย่างเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และส่งผลกระทบต่อลูกค้าน้อยที่สุด การควบรวมกิจการกับ BTMU
สาขากรุงเทพฯ จะสามารถสร้างผลประโยชน์ต่าง ๆ ให้ธนาคารได้อย่างมาก อาทิ ธนาคารจะสามารถขยายฐานลูกค้าไปที่ลูกค้าญี่ปุ่น
ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย ซึ่งจะสร้างเสริมให้ได้รับผลประโยชน์ต่าง ๆ นอกจากการให้สินเชื่อ ยกตัวอย่างเช่น ธนาคารจะ
สามารถเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการด้าน Supply chain เปิดโอกาสให้กรุงศรีกรุ๊ปสามารถเข้าถึงพนักงานของบริษัทต่าง ๆ
เหล่านั้น เพื่อให้บริการ Payroll หรือบัญชีเงินเดือน ในส่วนของความมุ่งมั่นในระยะกลางที่ธนาคารต้องการดำเนินการให้ประสบ
ความสำเร็จก็คือ เสริมสร้างความแข็งแกร่งในส่วนของการรากฐานของธนาคารเองเพื่อให้เป็นธนาคารไทยที่ผสมผสานระหว่างความเป็น
สากลระดับโลกกับความเป็นไทย ซึ่งจะสามารถนำพาให้ธนาคารเป็นธนาคารชั้นนำในประเทศไทย รวมไปถึงภูมิภาคกลุ่มแม่น้ำโขงด้วย
นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถเข้าไปทำธุรกิจเพิ่มมากขึ้นในภูมิภาคเอเชียได้เพิ่มขึ้นด้วย

ในตอนท้าย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความสนใจ โดยหวังว่าจะได้รับความ
สนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้ถือหุ้นทุกท่านตลอดไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้ง
ข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารมีเป้าหมายจะขึ้นเป็นธนาคารอันดับ 1 ของประเทศ คาดว่าจะต้องใช้เวลาประมาณ
เท่าใด

ประธานฯ ตอบว่า คงไม่สามารถตอบได้ อย่างไรก็ดี ด้วยพลังความแข็งแกร่งจาก BTMU ที่อยู่เคียงข้างธนาคารในขณะนี้ ธนาคารน่าจะมือนาคที่ดีรออยู่

ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวว่า จากการที่ทุกวันนี้สังคมให้การตื่นตัวในเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันกันอย่างมาก ในตลาดทุนไทยก็เช่นเดียวกัน จะเห็นว่าทางสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้มีการจัดตั้งโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้น และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก็ได้เข้าร่วมโครงการและได้ผ่านการรับรองจาก IOD เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งขณะนี้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีเพียง 41 บริษัทเท่านั้นที่ได้ผ่านการรับรองจาก IOD พร้อมทั้งได้กล่าวชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ด้วย นอกจากนี้ ได้สอบถามถึงแผนหรือนโยบายที่เป็นรูปธรรมของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ประธานฯ ชี้แจงว่า ที่ผ่านมามีถือเป็นการเริ่มต้นที่ดีของธนาคาร โดยคณะกรรมการมีความเข้าใจว่าควรจะดำเนินการอย่างไร และที่สำคัญที่สุดคือ ผู้บริหารทุกท่านที่นั่งอยู่ต่อหน้าผู้ถือหุ้น ณ ขณะนี้ เข้าใจเป็นอย่างดีว่าสังคมควรที่จะเดินหน้าต่อไป โดยพยายามให้มีเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันให้น้อยที่สุด ซึ่งต้องเริ่มจากตัวเราก่อน ไม่ใช่คาดหวังจากสังคมเพียงอย่างเดียว ซึ่งผู้บริหารก็ยังได้นำเอาหลักการนี้ไปถ่ายทอดต่อในระดับพนักงานผู้ปฏิบัติงานด้วย ทั้งนี้ เห็นว่า ทุกภาคส่วนของธุรกิจควรต้องปลูกฝังวัฒนธรรมเช่นนี้ แม้ต้องใช้เวลาพอสมควร แต่ก็ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องต่อไป และเชื่อว่าความหวังที่จะลดการทุจริตคอร์รัปชันในสังคมไทยน่าจะมีเพิ่มมากขึ้นอย่างแน่นอน (เมื่อกล่าวจบ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พร้อมใจกันปรบมือ)

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง ชื่อเต็มของ BTMU และสถานะการเข้ามาร่วมดำเนินธุรกิจกับธนาคาร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบว่า BTMU เป็นตัวย่อของ Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Limited หรือธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งปัจจุบันได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคารเรียบร้อยแล้ว และได้ส่งผู้บริหารจากประเทศญี่ปุ่นมาร่วมงานกับธนาคารและกรรมการชาวญี่ปุ่นได้นั่งอยู่บนเวทีนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมที่ธนาคารได้มีการดำเนินการคัดสรรพันธมิตรที่ดีทางธุรกิจเข้ามาร่วมทุนจนบรรลุผลสำเร็จ และคาดหวังว่าธนาคารจะยังคงใช้ชื่อเดิมอยู่ต่อไป

ประธานฯ ชี้แจงว่า ในระหว่างที่ BTMU ได้เสนอเข้าร่วมลงทุนกับธนาคาร ประเด็นเรื่องชื่อของธนาคารเป็นประเด็นที่ได้มีการพูดคุยกันอย่างกว้างขวาง ซึ่งต้องขอขอบคุณ BTMU ที่ยืนยันว่าจะยังคงรักษาชื่อเดิมของธนาคารนี้ไว้ต่อไป นอกจากนี้ BTMU ยังตระหนักถึงคุณค่าความสัมพันธ์ระหว่างชื่อของธนาคารกับประวัติศาสตร์ของประเทศไทยด้วย โดยเมื่อเร็ว ๆ นี้ นาย Masaaki Tanaka ผู้บริหารระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ BTMU ได้เดินทางมายังประเทศไทยเพื่อเยี่ยมชมธนาคาร และกิจกรรมแรกที่ทำคือ การเดินทางไปเยือนจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและที่ตั้งสำนักงานสาขาแห่งแรกของธนาคาร ณ จังหวัดดังกล่าว ซึ่งแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าผู้บริหารของ MUFG ให้ความสำคัญต่อกำเนิดของธนาคารและเห็นความสำคัญของประวัติศาสตร์ความเป็นมาของธนาคารซึ่งถือเป็นเรื่องน่ายินดีและชื่นชมอย่างยิ่ง ทั้งนี้ ตนขอยืนยันว่าธนาคารจะรักษาชื่อเดิมของธนาคารไว้ต่อไป โดยมีการเพิ่มเติมสัญลักษณ์ว่าธนาคารเป็นวิสาหกิจของ MUFG ซึ่งเป็นสถาบันการเงินใหญ่ระดับโลก และเชื่อว่า MUFG จะช่วยให้โลกรู้จักชื่อของธนาคารมากยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีการควบรวมกิจการของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ นั้น สถานะของพนักงาน BTMU สาขากรุงเทพฯ จะโอนมาเป็นพนักงานของธนาคารโดยอัตโนมัติ รวมทั้งเงินฝากของลูกค้า BTMU ก็จะไม่โอนมายังธนาคารทั้งหมดใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า จะมีการผสมผสานพนักงาน BTMU สาขากรุงเทพฯ เข้ามายังธนาคาร อย่างไรก็ดี ขณะนี้การรวบรวมกิจการดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ โดยคาดว่าจะใช้เวลาประมาณ 1 ปี จนถึงสิ้นปีนี้ ส่วนเงินฝากของลูกค้า BTMU จะโอนมาที่ธนาคารทั้งหมดหรือไม่นั้น ขอให้รองประธานกรรมการ เป็นผู้ชี้แจง

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า หลังจากการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว ลูกค้าทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะถูกโอนย้ายมายังธนาคาร ซึ่งจะทำให้ฐานลูกค้าของธนาคารขยายใหญ่ขึ้นและพอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีสัดส่วนที่สมดุลมากยิ่งขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า จากการที่ธนาคารได้พยายามบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นนั้น เหตุใดอัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผลิตภัณฑ์เงินฝากทั้งกระแสรายวันและออมทรัพย์ของธนาคารจึงยังคงสูงกว่าธนาคารอื่น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ปัจจุบันต้นทุนการให้สินเชื่อของธนาคารยังคงสูงอยู่เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารคู่แข่ง ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น จึงจำเป็นต้องบริหารจัดการต้นทุนการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย (นายพงษ์อนันต์ฯ) เป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า ต้นทุนเงินฝากในส่วนของบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ (CASA) จะต่ำกว่าต้นทุนเงินฝากประจำ จึงต้องมีการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสม ทั้งนี้ การคำนวณต้นทุน ในเรื่องของค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ของแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกัน ส่วนเรื่องค่าธรรมเนียมเงินฝากที่ธนาคารเรียกเก็บจากลูกค้าไม่เกี่ยวข้องกับต้นทุนเงินฝาก แต่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมที่แต่ละธนาคารกำหนดขึ้นตามนโยบายของแต่ละธนาคาร ทำให้ไม่เท่ากันเมื่อนำมาเปรียบเทียบ

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า หากต้นทุนของแต่ละธนาคารต่างกัน แนวโน้มค่าธรรมเนียมของธนาคารในส่วนนี้จะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่

ประธานฯ เห็นว่า เนื่องจากประเด็นคำถามในลักษณะดังกล่าวเป็นประเด็นที่ลงรายละเอียดด้านการปฏิบัติงาน ประกอบกับยังมีวาระที่ต้องเสนอที่ประชุมพิจารณาตามหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมอีกหลายวาระ ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการด้านเวลาเป็นไปอย่างเหมาะสม และเพื่อให้การพิจารณาวาระสำคัญเสร็จสิ้นไปตามลำดับ จึงขออนุญาตที่ประชุมนำเสนอมวาระตามลำดับต่อไป และหากมีประเด็นใดที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะสอบถามเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องการบริหารงาน ขอให้สอบถามอีกครั้งหนึ่งในวาระที่ 8 ซึ่งเป็นวาระอื่น ๆ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2556 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบประมาณการดำเนินงาน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 174 - 254 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรวม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,179,581,951	1,073,419,300
หนี้สินรวม	1,057,933,995	974,032,452
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	121,647,956	99,386,848
รายได้รวม	99,157,331	59,622,021
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	11,866,654	8,022,772
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.95	1.32

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ปรากฏอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในปี 2556 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 มาจากส่วนใดมากที่สุด

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของธนาคารมีการเติบโตมาก ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่มาจากการขายประกันชีวิตผ่านธนาคาร (Bancassurance) และค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิต

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า รายได้จากบัตรเครดิตมาจากค่าธรรมเนียมส่วนจากร้านค้าด้วยหรือไม่

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า รายได้จากบัตรเครดิตจะรวมค่าธรรมเนียมจากร้านค้าและค่าธรรมเนียมจากลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการซื้อสินค้าด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,281,418	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.0001
(3) งดออกเสียง	8,386	0.0001
(4) บั้วเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,296,804	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยาศ สอนบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 11,985,510,185.81 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.95 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น" ดังนั้น ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 401,200,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 40.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2557

และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันที่ 23 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2557

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีคืนได้ เท่ากับเงินปันผลคุณสามส่วนเจ็ด ตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ควรแสดงตัวเลขเงินปันผลเปรียบเทียบกับย้อนหลังประมาณ 3 - 5 ปี ให้เห็นว่าในแต่ละปีได้มีการจ่ายเงินปันผลเท่าใด และในอัตราร้อยละเท่าใดของกำไรสุทธิรวมด้วย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจนว่า ธนาคารมีความก้าวหน้าในการทำกำไรประมาณเท่าใด

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เป็นผู้ตอบชี้แจง

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะ โดยในครั้งต่อไป ธนาคารจะแสดงข้อมูลเปรียบเทียบกับย้อนหลัง 5 ปีทั้งในส่วนที่เป็นตัวเลขอัตราเงินปันผลและอัตราร้อยละของกำไรสุทธิรวมบนสไลด์ประกอบการอธิบาย พร้อมทั้งชี้แจงว่า อัตราการจ่ายเงินปันผลย้อนหลังตั้งแต่ปี 2552 - 2554 เท่ากับร้อยละ 30.1, 39.4 และ 45.9 ของกำไรสุทธิรวมตามลำดับ โดยจะเห็นว่าอัตราการจ่ายเงินปันผลในปี 2554 ค่อนข้างสูง เนื่องจากกำไรสุทธิในปีนั้นต่ำ อันเป็นผลจากภาวะมหาอุทกภัยซึ่งทุกธนาคารก็ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน แต่ธนาคารก็ไม่ได้ลดอัตราการจ่ายเงินปันผลลง และในปี 2555 ก็กลับมาในระดับปกติคือร้อยละ 33.2 สำหรับในปี 2556 ที่นำเสนอในงวดนี้ อัตราร้อยละได้ปรับเพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับกำไรสุทธิ

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้า 32 มีการระบุรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปีไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราร้อยละของกำไรสุทธิที่จ่ายเป็นเงินปันผล คำนวณจากระยะเวลา 12 เดือนใช่หรือไม่ และเป็นไปได้หรือไม่ถ้าจะแสดงให้เห็นด้วยว่า แบ่งออกเป็นครึ่งปีแรกเท่าใด ครึ่งปีหลังเท่าใด

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า อัตราร้อยละของกำไรสุทธิที่จ่ายเป็นเงินปันผล คำนวณจากรอบ 12 เดือน ส่วนการที่จะแบ่งเป็นครึ่งปีแรกและครึ่งปีหลังนั้น โดยส่วนตัวเห็นว่า ข้อมูลในการนำเสนออาจจะหนาแน่นเกินไป แต่ก็ขอรับไว้พิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 401,200,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2556 ใน

อัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 40.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2556 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 22 เมษายน 2557 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 23 เมษายน 2557 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,408,370	99.9987
(2) ไม่เห็นด้วย	22,000	0.0003
(3) งดออกเสียง	54,766	0.0009
(4) บั้วรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,485,136	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปิดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ ตนเองและกรรมการอีก 3 ท่าน คือ นางเจนีส แร แวน เอ็กเคอเรน นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ และนายการุณ กิตติสถาพร จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว โดยขอให้นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ซึ่งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

ในการนี้ เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้ออกจากที่ประชุมระหว่างการพิจารณาวาระนี้

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางเจนีส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

โดยกรรมการธนาคาร 2 ท่าน ได้แก่ นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ และนายการุณ กิตติสถาพร ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเห็นควรเสนอเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้งหมดให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณา

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 33 - 42 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร (โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา) เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรชิตินุลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

อนึ่ง สำหรับกรณีของนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งมีอายุ 72 ปี และครบเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ภายในของธนาคาร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 ที่กำหนดให้กรรมการธนาคารเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปีนั้น ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายใหม่ของธนาคารได้เสนอให้พิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารในช่วงเปลี่ยนผ่านโครงสร้างการบริหารงานเป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และกลุ่มรัตนรักษ์ได้เห็นด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว คณะกรรมการธนาคาร โดยนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ไม่ได้เข้าร่วมพิจารณา จึงได้มีมติอนุมัติยกเว้นหลักเกณฑ์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้น และเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการของธนาคารที่มีอายุครบ 72 ปี และครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ปกติจะได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง ดังเช่นกรณีของนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ที่นำเสนอครั้งนี้หรือไม่

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ตอบชี้แจงว่า ที่ผ่านมา ยังไม่เคยปรากฏมาก่อน ครั้งนี้เป็นครั้งแรก เนื่องจากอยู่ในช่วงการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร ประกอบกับผู้บริหารจาก BTMU เพิ่งเข้ามาบริหารงาน ทาง BTMU จึงประสงค์ให้นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์สูงช่วยบริหารงานในช่วงรอยต่อนี้ต่อไปก่อน

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นด้วยการดำเนินการตามความประสงค์ของ BTMU ดังกล่าว และสอบถามเพิ่มเติมถึง จำนวนกรรมการในปัจจุบันและวาระการดำรงตำแหน่ง และกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ รวมอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบันหรือไม่

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ชี้แจงว่า กรรมการของธนาคารมีทั้งหมด 12 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการ 4 ท่านที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้รวมอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบันนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสนอแนะ เกี่ยวกับวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) อย่างเช่นครั้งนี้ ถ้ามีการเสนอเลือกตั้งกรรมการ 4 ท่าน การลงคะแนนเสียงจะกระทำได้ด้วยการคูณจำนวนกรรมการกับคะแนนเสียงทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนถืออยู่ โดยเห็นว่าน่าจะเป็นวิธีการที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้เลือกกรรมการที่ตนประสงค์จะเลือกตั้งได้ดีที่สุด

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (นางสาวนพพรฯ) ชี้แจงว่า เรื่องนี้เคยมีท่านผู้ถือหุ้นเคยสอบถามไว้ ดังนั้น ขอมอบหมายให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ตอบชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้งหนึ่ง

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า วิธีการที่ผู้ถือหุ้นได้แนะนำนั้น ปัจจุบันก็มีบางบริษัทจดทะเบียนใช้อยู่ แต่จำนวนน้อยมาก สำหรับธนาคาร ได้เคยมีการชี้แจงถึงผลการพิจารณาของคณะกรรมการว่า เห็นควรยังไม่นำมาใช้กับการเลือกตั้ง กรรมการธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบโดยละเอียดมาครั้งหนึ่งแล้วตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ในวาระที่ 5 ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถดูได้ในเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท และมีผู้ถือหุ้น อาสาสมัคร 1 ราย (นางสาวลูซี่ ตันนิตินาติ) เป็นอาสาสมัครไปร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนน ณ จุดคัดแยกและตรวจนับคะแนนด้วย โดยในระหว่างรอผลการนับคะแนน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ได้ให้เจ้าหน้าที่ไปเรียนเชิญ กรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกรวาระ หนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. <u>นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)</u>		
(1) เห็นด้วย	5,910,147,412	99.9940
(2) ไม่เห็นด้วย	273,341	0.0046
(3)งดออกเสียง	67,538	0.0011
(4) บัตรเสีย	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000
2. <u>นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)</u>		
(1) เห็นด้วย	5,910,453,591	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.0001
(3)งดออกเสียง	27,700	0.0004
(4) บัตรเสีย	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	5,908,409,865	99.9646
(2) ไม่เห็นด้วย	46,400	0.0007
(3) งดออกเสียง	32,026	0.0005
(4) บั้วเสียง	2,009,472	0.0339
รวม	5,910,497,763	100.0000
4. นายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	5,910,161,426	99.9943
(2) ไม่เห็นด้วย	299,695	0.0050
(3) งดออกเสียง	27,170	0.0004
(4) บั้วเสียง	9,472	0.0001
รวม	5,910,497,763	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า

ส่วนที่ 1 เนื่องจากธุรกิจของธนาคารได้ขยายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในหลายปีที่ผ่านมา และคณะกรรมการธนาคารมีภารกิจมากขึ้นเป็นลำดับ ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารที่เพิ่มสูงขึ้น และเพื่อให้ค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารอื่นได้ ตามที่ผู้ถือหุ้นได้เคยให้ข้อเสนอแนะไว้ในการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้มีการวิเคราะห์ข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการซึ่งเป็นอัตราเดิมที่ใช้มาเป็นระยะเวลา 3 ปีแล้ว โดยพิจารณาถึงการเติบโต และขยายรูปแบบของธุรกิจของธนาคารไปสู่การแข่งขันแบบธนาคารต่างชาติ และเพื่อให้ธนาคารดำรงความสามารถในการแข่งขันได้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ให้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยปรับเปลี่ยนค่าตอบแทนกรรมการธนาคารรวม (Total compensation package) ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ในตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ และค่าตอบแทน (Retainer Fee) ในตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ คิดเป็นประมาณร้อยละ 20 โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ

2. กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนสำหรับตำแหน่งรองประธานกรรมการ (Vice-Chairman) ซึ่งเป็นตำแหน่งที่กำหนดขึ้นใหม่ โดยมีโครงสร้างเช่นเดียวกับโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยกำหนดให้ค่าตอบแทนรวมสำหรับตำแหน่งรองประธานกรรมการ สูงกว่าค่าตอบแทนกรรมการธนาคารที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นประมาณร้อยละ 25 โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ

3. จ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้กับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นผู้แทนของ BTMU ในอัตราเดียวกับที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารปัจจุบันได้รับอยู่ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2557 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2556

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2557
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000	260,000	96,000	116,000	134,280	162,000	5,355,360	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	-	216,000	-	104,000	-	109,000	-	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	144,000	173,000	69,120	83,000	72,000	87,000	3,421,440	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	144,000	173,000	69,120	83,000	72,000	87,000	3,421,440	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400	61,000	-	-	-	-	604,800	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520	58,000	-	-	-	-	570,240	696,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	50,400	61,000	-	-	-	-	604,800	732,000
- กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน คนละ	47,520	58,000	-	-	-	-	570,240	696,000
3. คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ								
- ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	40,000	48,000	-	-	-	-	480,000	576,000
- กรรมการกำกับดูแลกิจการ คนละ	-	-	-	-	-	-	-	-

ส่วนที่ 2 ด้วยเหตุที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้งนายพงศ์ศุฑ ฤๅษณะราช กรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) และกรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ แทน นายชาวีเอร์ ปาลกาล ดุรง กรรมการธนาคารที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2556 ดังนั้น เพื่อให้กรรมการธนาคารซึ่งได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามงานที่ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณอนุมัติค่าตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการให้แก่ นายพงศ์ศุฑ ฤๅษณะราช ตามโครงสร้างที่เสนอข้างต้น โดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่นายพงศ์ศุฑ ฤๅษณะราช ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการย้อนหลังให้แก่นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากข้อมูลในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ หน้า 44 ที่ระบุว่า นายพงศ์ศอดุลฯ มีสิทธิได้รับเงินค่าตอบแทนย้อนหลังนั้น เหตุใดในช่วงเวลาดังกล่าว จึงไม่มีการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า นายพงศ์ศอดุลฯ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่เดือนมิถุนายนปีที่ผ่านมา จึงควรต้องได้รับค่าตอบแทนตั้งแต่นั้น แต่เนื่องจากการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน จึงยังไม่ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าว แต่รอนำเสนอขออนุมัติในวันนี้ และหากได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วก็เป็นความชอบธรรมและถูกต้องที่จะจ่ายค่าตอบแทนย้อนหลังตั้งแต่วันที่ได้รับแต่งตั้งและปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แต่เดิมธนาคารไม่เคยมีตำแหน่งรองประธานกรรมการ เหตุใดจึงต้องมีการแต่งตั้งรองประธานกรรมการขึ้นมา

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การที่ BTMU เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยถือหุ้นร้อยละ 72 จึงควรจะมีผู้บริหารของ BTMU เข้ามากำกับดูแลการบริหารงานของผู้บริหารระดับสูงที่จะเข้ามาบริหารจัดการธนาคารด้วย ดังนั้น เพื่อเป็นการให้เกียรติกับ BTMU จึงได้มีการกำหนดตำแหน่งดังกล่าวขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า เป็นการร้องขอจาก BTMU ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบว่า มิใช่การร้องขอ แต่เป็นการหารือร่วมกันและต้องการให้เกียรติกับ BTMU

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบัน BTMU ถือหุ้นของธนาคารในอัตราร้อยละ 72 ใช่หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ใช่ โดยเป็นการซื้อจากกลุ่มจีอีประมาณร้อยละ 25 และจากผู้ถือหุ้นอื่น ๆ ซึ่งในช่วงเวลาที่ BTMU ทำข้อเสนอซื้อหุ้นทั้งหมด เป็นช่วงที่สถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและการเมืองของประเทศไม่ค่อยสดใส จึงมีผู้ขายหุ้นจำนวนมาก ทำให้ BTMU สามารถเข้าถือหุ้นของธนาคารได้ถึงร้อยละ 72 คงเหลือเฉพาะผู้ถือหุ้นที่อาจเรียกได้ว่าเป็นแฟนพันธุ์แท้ของธนาคารที่ยังคงถือหุ้นอยู่ แต่ทั้งนี้ คณะกรรมการและ BTMU ต่างให้ความสำคัญและเคารพในสิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อย ไม่ว่าจะถือหุ้นจำนวนเท่าใดก็ต้องถือว่ามีส่วนร่วมเป็นเจ้าของบริษัทด้วย ทั้งนี้ เห็นว่าบริษัทต่าง ๆ ไม่ว่าจะมีความใหญ่เพียงใด ต่างก็ต้องเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยมิใช่การทำตามใจชอบของผู้ถือหุ้นใหญ่ การดำเนินการใด ๆ ต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส ระมัดระวังเรื่องธรรมาภิบาล และมีเป้าหมายทำกำไรเพียงอย่างเดียว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารร้อยละ 72 นี้ ไม่ขัดกับกฎหมายไทยและได้มีการดำเนินการตามกฎหมายครบถ้วนแล้วหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า BTMU ได้เข้ามาตามครรลองที่ถูกต้องตามขั้นตอนของกฎหมายทุกประการ และได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องครบถ้วนแล้ว

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า จากประสบการณ์การทำงานร่วมกับชาวญี่ปุ่นเป็นเวลานาน เห็นว่า ชาวญี่ปุ่นมีคุณภาพการทำงานสูง การที่ BTMU เข้ามาถือหุ้นของธนาคารสูงถึงร้อยละ 72 น่าจะทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสบายใจ ส่วนคำตอบแทนรายปีของกรรมการรวมราวเจ็ดสิบล้านบาทนั้น เมื่อเทียบกับกำไรต่อปีถึงหนึ่งหมื่นสองพันล้านบาท และเทียบกับความรับผิดชอบที่กรรมการแต่ละท่านต้องมีแล้ว ถือว่าเป็นคำตอบแทนที่ไม่สูง ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องการให้ผู้บริหารช่วยคือ ปีนี้เป็นปีที่ค่อนข้างวิกฤตสำหรับประเทศไทย ไม่แน่ว่าภาวะเศรษฐกิจภายนอกจะเป็นอย่างไร ในฐานะผู้ถือหุ้น จึงขอให้ช่วยบริหารงานให้ดีที่สุดและขอให้ดูแลธุรกิจที่จะขยายหรือขยายไปแล้วให้ดี เพื่อป้องกันการเกิด NPL ในอนาคต (เมื่อกล่าวจบ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นปรบมือสนับสนุน)

ประธานฯ กล่าวขอบคุณและกล่าวเสริมว่า ต้องนับว่า BTMU เข้ามาในจังหวะที่ดีสำหรับธนาคาร เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารมีความแข็งแกร่งมากในด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย แต่หากพิจารณาถึงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังไม่สามารถแข่งขันกับธนาคารใหญ่อันดับต้นได้ อาจเนื่องด้วยต้นทุนของธนาคารยังอยู่ในระดับค่อนข้างสูง แต่เมื่อมี BTMU เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้น อาจเป็นโอกาสของธนาคารที่จะมีฐานลูกค้าบริษัทญี่ปุ่นซึ่ง BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้การสนับสนุนอยู่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ธุรกิจด้าน Corporate หรือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารมีปริมาณเพิ่มขึ้นได้ทันที ส่วนกรณีที่ผู้ถือหุ้นได้ขอให้ผู้บริหารทำงานให้ดีขึ้น เชื่อว่าขณะนี้ผู้บริหารจาก BTMU เองก็ถูกกดดันว่า จะต้องพยายามส่งมอบผลงานที่ดี ไม่เพียงเพราะว่าผู้ถือหุ้นจะประเมินผลงาน แต่ผู้บริหารจาก BTMU จะต้องถูกประเมินผลงานจากทางญี่ปุ่นด้วย และด้วยความกดดันนี้จะส่งผลต่อความพยายามในการส่งมอบผลงานที่ดีให้กับธนาคาร นอกจากนี้ การที่ BTMU มีความแข็งแกร่งด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งการปล่อยสินเชื่อและการขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ทำให้เชื่อมั่นว่า การทำงานร่วมกันเช่นนี้จะช่วยให้สัดส่วนลูกค้าแต่ละประเภทของธนาคารมีความสมดุลมากขึ้น และสามารถให้น้ำหนักไปยังลูกค้าทุกกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติโครงสร้างคำตอบแทนกรรมการธนาคารในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติคำตอบแทนประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2556 ให้แก่นายพงศ์ศุล ฤกษ์ธนา ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	5,910,466,506	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	31,330	0.0005
(3) งดออกเสียง	13,056	0.0002
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,510,892	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า "ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้" และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า "ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ" และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ และ/หรือ นายนิติ จິณิจันวันตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 10,519,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จาก 9,927,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

2. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 386,000 เหรียญฮ่องกง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก 373,257 เหรียญฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

3. แต่งตั้งบริษัท ไฟร์วอลล์เฮอร์สเคปเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 38,600 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 จากจำนวน 33,700 เหรียญสหรัฐอเมริกา สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

4. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ และ/หรือ นายนิติ จິณิจันวันตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของของบริษัทในเครือจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 16,312,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 จาก 15,339,400 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง เกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการกำหนดค่าสอบบัญชี เนื่องจากรายละเอียดเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีที่ปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หน้า 46 จะเห็นได้ว่าค่าสอบบัญชีมีการเพิ่มขึ้นทุกปี

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับปริมาณงาน ซึ่งในปี 2557 นี้ ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นใหญ่และจะมีการควบรวมกิจการ รวมทั้งโครงสร้างของบริษัทย่อยมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับฟังจากผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยตรงด้วย จึงขอให้นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2556 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส โซียต สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเข้าร่วมประชุมในวันนี้ด้วยเป็นผู้ตอบชี้แจง

ผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงว่า เหตุผลหลักในการปรับขึ้นค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2557 ได้แก่ 1) เรื่องของปริมาณงาน เนื่องจากมีขอบเขตงานบางส่วนเพิ่มขึ้น อีกทั้งบางบริษัทย่อยจำเป็นต้องให้มีการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาลด้วย ในขณะที่ปี 2556 ไม่มี และ 2) ชั่วโมงการทำงานของผู้สอบบัญชีเพิ่มขึ้น อันเป็นผลมาจากการบังคับใช้ของมาตรฐานการบัญชีใหม่ รวมถึงกฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จึงทำให้ปริมาณงานที่จะดำเนินการในปี 2557 เพิ่มขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ชั่วโมงการทำงานที่เพิ่มขึ้นหมายถึงของพนักงานธนาคารหรือของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอให้ช่วยขยายความเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เป็นปัจจัยทำให้ชั่วโมงการทำงานเพิ่มขึ้น

ผู้สอบบัญชี ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ชั่วโมงการทำงานและปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นของผู้สอบบัญชีซึ่งจะต้องตรวจสอบงานให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องมาตรฐานการบัญชีใหม่นั้น เนื่องจากในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา มีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานการบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีสากลในบางเรื่องที่ยังไม่เคยมีการบังคับใช้มาก่อน ดังนั้น เมื่อมีการนำมาบังคับใช้ในประเทศไทย ทำให้ต้องมีการดำเนินการเพิ่มในสิ่งที่ยังไม่เคยมีการดำเนินการมาก่อน โดยเฉพาะธุรกิจธนาคารหรือสถาบันการเงิน อาทิ เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่มากขึ้น

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งกล่าวเสริมว่า เรื่องมาตรฐานการบัญชีก็เป็นปัจจัยสำคัญหนึ่ง ในขณะเดียวกันความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีที่มีต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อยก็อยู่ในระดับสูงมาก ประกอบกับการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมีขึ้น ซึ่งการที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลนั้นอาจไม่ใช่เรื่องง่ายนัก จึงเห็นด้วยกับการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชี เช่นเดียวกับคำตอบแทนกรรมการ เพราะเหตุว่าการปฏิบัติหน้าที่ของทั้งผู้สอบบัญชีและคณะกรรมการธนาคารไม่ได้จำกัดความรับผิดชอบเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยเท่านั้น แต่ยังคงรับผิดชอบต่อสังคมด้วย เพราะอาจเกิดกรณีถูกฟ้องร้องจากการปฏิบัติหน้าที่ได้ ดังนั้น ไม่ว่าจะเป็นการกรรมการหรือผู้สอบบัญชี สมควรที่จะได้รับค่าตอบแทนที่สูงขึ้นตามผลงานและความรับผิดชอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และเชื่อว่าผู้ถือหุ้นทุกคนคงเข้าใจดีว่า การจะให้ผลตอบแทนเป็นจำนวนเท่าใดนั้น ย่อมขึ้นกับปริมาณงานและชั่วโมงการทำงานเป็นหลัก รวมถึงความรับผิดชอบด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การคัดเลือกผู้สอบบัญชีมีหลักเกณฑ์และวิธีการอย่างไร ใช้วิธีการประกวดราคาหรือการประมูลหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า สิ่งแรกที่ธนาคารพิจารณาคือ ผู้สอบบัญชีที่จะเสนอแต่งตั้งต้องผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สำคัญ สำหรับในเรื่องของการประมูลหรือการเปรียบเทียบข้อมูลราคากับบริษัทอื่น ๆ นั้น ธนาคารมีการดำเนินการอยู่แล้วตาม

นโยบายภายใน ทั้งนี้ สำหรับการเพิ่มอัตราค่าสอบบัญชีนั้น เป็นอัตราเฉลี่ยที่ใกล้เคียงกับภาคธุรกิจในตลาด นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดว่าผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน แต่ต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน ซึ่งธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ อย่างถูกต้องทุกประการ ที่ผ่านมา ธนาคารได้แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของทั้งธนาคารและบริษัทย่อยมาต่อเนื่องหลายปี ด้วยประสบการณ์จากการร่วมงานและความเป็นมืออาชีพในระดับนานาชาติ แต่ก็ได้มีการเปลี่ยนตัวผู้สอบบัญชีที่ลงนามในงบการเงินตามระยะเวลาที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้โดยเคร่งครัด อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระยังได้ดูแลในเรื่องความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ไม่ให้มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อย จึงขอให้ผู้ถือหุ้นวางใจในเรื่องนี้

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า การเป็นผู้สอบบัญชีนี้เองตัวผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรอง ไม่อิงตัวบริษัท ใช่หรือไม่ และหากผู้สอบบัญชีที่ลงนามรับรองเดิมของธนาคารที่ครบกำหนด 5 ปีแล้ว และได้ย้ายไปอยู่อีกบริษัทหนึ่ง จะยังสามารถลงนามในงบการเงินของธนาคารและบริษัทต่อไปได้หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น จะต้องนำเสนอชื่อผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาด้วย ซึ่งถือเป็นสาระสำคัญของการพิจารณาแต่งตั้ง อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีมีสิทธิที่จะย้ายหรือเปลี่ยนแปลงบริษัทที่สังกัดอยู่ไปได้ตามความประสงค์ของผู้สอบบัญชีเอง แต่ประเด็นอยู่ที่ว่า ธนาคารไม่สามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบธนาคารมาแล้วเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน เพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยลงนามรับรองงบการเงินของธนาคารได้อีก ดังนั้น หากผู้สอบบัญชีคนใดทำการลงนามรับรองงบการเงินติดต่อกันครบ 5 ปีแล้ว ธนาคารก็จะนำเสนอชื่อผู้สอบบัญชีอื่นให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งให้ความเห็นว่า เนื่องจากธนาคารเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น ผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย และบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับัญชี จำกัด ก็จัดว่าเป็นบริษัทสอบบัญชีที่ดีที่สุด 1 ใน 5 ของประเทศไทย และมีสาขาการตรวจสอบบัญชีอยู่ทั่วโลก ประกอบกับปัจจุบันธนาคารมีเครือข่ายสาขาอยู่ในต่างประเทศด้วย ดังนั้น การใช้บริษัทเดียวกันในการตรวจสอบจะช่วยให้การดำเนินการตามมาตรฐานบัญชีมีความสอดคล้องกันและการตรวจสอบมีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ส่วนเรื่องตัวบุคคลที่ต้องเปลี่ยนทุก 5 ปี แต่ตัวบริษัทไม่จำเป็นต้องเปลี่ยน ตามที่ประธานกรรมการตรวจสอบได้กล่าวไว้ถูกต้องแล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กล่าวเสริม และชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ได้ชี้แจงไว้ว่า ผู้สอบบัญชีจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับัญชี จำกัด ได้ผ่านความเห็นชอบอย่างถูกต้องแล้วนั้น นอกจากนี้ ยังจัดว่าเป็นเรื่องดีอีกด้วยว่าบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ก็เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในกลุ่ม BTMU ซึ่งปัจจุบันเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารด้วยเช่นกัน ดังนั้น จึงเชื่อมั่นว่าการประสานงานในด้านการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกัน

ประธานฯ กล่าวว่ ในเรื่องของความถูกต้องโปร่งใสเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีนั้น หน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ของสถาบันการเงินได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวดและมีการตรวจสอบอย่างใกล้ชิด จึงขอให้ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวลใจในเรื่องนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ กล่าวเสริมว่า ธนาคารดำเนินการต่าง ๆ ภายใต้กฎเกณฑ์และข้อกำหนดต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างถูกต้องเสมอมา ไม่ว่าจะเป็นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า เหตุผลการเพิ่มค่าสอบบัญชีสำหรับปีนี้จะระบุว่า เนื่องจากธุรกิจของกลุ่มธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นนั้น ตนเห็นว่า การดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีใหม่นั้น น่าจะทำให้ระยะเวลาในการสอบบัญชีสั้นลง และการคำนวณผลกำไรของธนาคารควรต้องรวดเร็วขึ้นด้วย นอกจากนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ขอให้เพิ่มข้อมูลประวัติของผู้สอบบัญชีได้ด้วย และผู้สอบบัญชีสำหรับสาขาในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวนั้น ควรเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากที่สุด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความเห็นของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. การแต่งตั้งบริษัท ดีลเลอร์ ที่ซุ่ย โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมนนั้น อยากทราบว่า สาขาหมู่เกาะเคย์แมนอยู่ในประเทศใด
2. บริษัทในเครือจำนวน 17 บริษัท เป็นบริษัทที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยหรือไม่
3. ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่เกาะไหหลำ หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. สาขาหมู่เกาะเคย์แมน ตั้งอยู่ที่เกาะเคย์แมน ซึ่งเป็นอาณานิคมของสหราชอาณาจักร
2. บริษัทในเครือของธนาคารจำนวน 17 บริษัทดังกล่าว ตั้งอยู่ในประเทศไทยทั้งหมด
3. ปัจจุบันธนาคารมีสาขาที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว 2 แห่ง และเขตปกครองพิเศษฮ่องกง 1 แห่ง และขณะนี้ผู้บริหารของธนาคารกำลังพิจารณาเรื่องการเปิดสาขาในกลุ่มประเทศอาเซียน แต่หากผู้ถือหุ้นมีความเห็นว่าเกาะไหหลำเป็นพื้นที่ที่น่าสนใจ ก็สามารถเสนอให้ธนาคารพิจารณาได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	5,910,399,725	99.9963
(2) ไม่เห็นด้วย	159,530	0.0026
(3) งดออกเสียง	53,456	0.0009
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	5,910,612,711	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 3 คำถาม ดังนี้
คำถามที่ 1 การเข้าถือหุ้นของ MUFG จะอยู่กับธนาคารนานหรือไม่
คำถามที่ 2 MUFG มีแผนการบริหารงานต่อไปในอนาคตอย่างไร
คำถามที่ 3 แผนการบริหารของ MUFG จะดูแลมุ่งไปที่ลูกค้ากลุ่มใดเป็นพิเศษหรือไม่

ประธานฯ ได้มอบหมายให้รองประธานฯ เป็นผู้ตอบชี้แจงคำถามดังกล่าวข้างต้น

รองประธานฯ ได้ตอบชี้แจงดังนี้

จากคำถามที่ 1 MUFG และ BTMU ก็เช่นเดียวกับบริษัทญี่ปุ่นอื่น ๆ ที่มองธุรกิจในระยะยาว โดยเห็นตัวอย่างได้จากการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งเป็นสาขานาคารต่างชาติที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยและมีประวัติการดำเนินงานมายาวนานกว่า 50 ปี ดังนั้น การลงทุนร่วมกับธนาคารในครั้งนี้จะเป็นการลงทุนระยะยาวอย่างแน่นอน

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า BTMU เป็นธนาคารสาขาต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ซึ่งเป็นความภาคภูมิใจของ BTMU ที่ได้ให้บริการมานานกว่า 50 ปี และมีปริมาณธุรกรรมมากกว่าธนาคารอื่น

จากคำถามที่ 2 เนื่องจากธนาคารเป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยที่ประสบความสำเร็จอยู่แล้ว และมีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่ง และมีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถนำพาให้ธนาคารเติบโตก้าวหน้าต่อไปได้ ดังนั้น จึงเชื่อว่า การรวมตัวกันของทีมผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถจาก BTMU และจากธนาคารเพื่อบริหารงานต่อไป จะสามารถทำให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำได้

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ความหมายของ BTMU และธนาคาร ก็คือ หนึ่งบวกหนึ่งเท่ากับสาม เป็นเรื่องของกรรมสานพลัง ซึ่งเป็นความมั่นใจในระยะยาว

จากคำถามที่ 3 MUFG มีกลุ่มเป้าหมายคือ ลูกค้าทั่วโลก สำหรับการควบรวมกิจการครั้งนี้ จะเป็นการเสริมฐานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ให้แก่ธนาคาร ในขณะที่เดียวกันจะยังคงรักษาสถานะ (Position) ความแข็งแกร่งของธนาคารในธุรกิจสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME ไว้ต่อไป และเชื่อมั่นว่า การผสมรวมกันของเครือข่ายในประเทศที่แข็งแกร่งของธนาคารและเครือข่ายของ MUFG ที่มีอยู่ทั่วโลก และ BTMU นั้น จะทำให้ธนาคารสามารถให้บริการและเสนอผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้าในทุกส่วนได้อย่างเต็มที่และทั่วถึง

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ธุรกิจด้านลูกค้ารายย่อยนับว่าเป็นจุดแข็งของธนาคาร การที่ได้ BTMU เข้ามาร่วมทุนกับธนาคาร ก็จะช่วยให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากขึ้นในด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งถือเป็นจุดอ่อนของธนาคาร ตัวอย่างเช่น หากธนาคารเข้าไปติดต่อกับบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นเพื่อเสนอบริการเอง อาจจะไม่ได้รับความสนใจมากเท่าใด แต่หากบอกว่าธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของ MUFG การติดต่อมีแนวโน้มที่จะทำได้ง่ายกว่า โดยเฉพาะอย่างยิ่งหาก BTMU มีสายสัมพันธ์กับบริษัทดังกล่าวอยู่แล้ว ดังนั้น จึงเป็นช่องทางไปสู่ความสำเร็จซึ่งต้องขึ้นอยู่กับว่าทีมผู้บริหารของธนาคารจะดำเนินการและเก็บเกี่ยวความสำเร็จนั้นมาได้มากน้อยเพียงใด อย่างไรก็ดี เชื่อมั่นว่าทีมผู้บริหารของธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลงานที่ดีให้แก่ธนาคารอย่างแน่นอน

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขาธิการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า BTMU จะบริหารงานแบบเบ็ดเสร็จหรือไม่ หรือมีข้อผูกพันอย่างไรที่จะปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นชาวไทย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เชื่อว่าคำถามลักษณะเช่นนี้จะอยู่ในใจของผู้ลงทุนจำนวนมาก เพราะเกรงว่า ธนาคารต่างชาติจะเข้ามาเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากการลงทุนในประเทศไทยหรือประเทศต่าง ๆ ที่ตนเข้าลงทุนเพียงอย่างเดียว แต่กรณีของธนาคารนี้ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนที่สูงถึงร้อยละ 72 ธนาคารจึงจัดว่าเป็นบริษัทย่อยที่สำคัญของ BTMU ซึ่งส่งผลให้ BTMU ต้องมุ่งมั่นและทุ่มเทกับการบริหารจัดการเงินลงทุนในธนาคารให้เกิดประโยชน์ระยะยาวอย่างเต็มที่ ประกอบกับ BTMU ก็สามารถใช้อำนาจประกอบของธนาคารซึ่งมีความเชี่ยวชาญในระดับท้องถิ่นของประเทศ เป็นจุดที่จะก้าวกระโดดไปสู่การขยายธุรกิจในประเทศแถบอาเซียนได้ด้วย ซึ่งน่าจะเป็นประโยชน์กับ BTMU มากกว่า และจะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสริมว่า จากคำถามของผู้ถือหุ้นดังกล่าว โดยส่วนตัวคิดว่าไม่น่าเป็นกังวล เพราะเท่าที่ทราบมาคือ หากบริษัทญี่ปุ่นส่งคนเข้ามาบริหารงานในต่างประเทศ จะมีเป้าหมายที่ชัดเจนและมุ่งมั่นทุ่มเทกับการทำงานอย่างเต็มที่ เพื่อให้สามารถสร้างผลกำไรที่ดี และเมื่อมีกำไรที่ดี สิ่งประเทศไทยจะได้รับก็คือ ภาษีเงินได้นิติบุคคล นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล และการจ่ายเงินปันผลของธนาคารโดยจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ยังเป็นประโยชน์กับผู้ถือหุ้นในการขอคืนภาษีด้วย รวมทั้งมั่นใจได้ว่าการบริหารงานแบบญี่ปุ่นน่าจะประสบความสำเร็จได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การที่ BTMU เข้ามาถือหุ้นถึงร้อยละ 72 นั้น จะมีแผนงานในอนาคตที่จะเพิ่มสายผลิตภัณฑ์ (Product Line) หรือกลยุทธ์ใหม่ ๆ ขึ้นมาหรือไม่

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันจะเห็นได้ว่ามีบริษัทไทยหลายแห่งเป็นผู้จัดหาและผู้ซื้อสินค้าของบริษัทญี่ปุ่นรายใหญ่หลายราย ซึ่งธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีกับบริษัทไทยเหล่านี้ ขณะที่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ไม่มี แต่ในขณะเดียวกันธนาคารก็ไม่ได้มีความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับบริษัทญี่ปุ่นรายใหญ่อีกด้วย ดังนั้น การผนึกกำลัง (Synergy) ระหว่างธนาคารและ BTMU จะสร้างโอกาสที่ดีในการสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทต่าง ๆ ดังกล่าว โดยผลิตภัณฑ์ที่สำคัญคือ Supply chain finance นอกจากนี้ ยังมีบริษัทไทยอีกหลายแห่งที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ซึ่ง MUFG และ BTMU สามารถให้คำแนะนำแก่บริษัทเหล่านี้ได้ สำหรับบริษัทญี่ปุ่นในประเทศไทยซึ่งมีพนักงานรวมแล้วประมาณ 600,000 - 700,000 คนนั้น BTMU สาขากรุงเทพฯ ไม่สามารถให้บริการด้านผลิตภัณฑ์รายย่อยแก่พนักงานเหล่านี้ได้ทั้งหมด ขณะที่ธนาคารสามารถทำได้ จากตัวอย่างเหล่านี้ แสดงให้เห็นว่าการผนึกกำลังระหว่างธนาคารกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างธุรกิจใหม่กับบริษัทไทยและบริษัทญี่ปุ่นที่กำลังขยายธุรกิจในประเทศไทยได้เป็นอย่างมาก

ผู้ถือหุ้น กล่าวเสริมว่า ปัจจุบันธนาคารมีความเชี่ยวชาญด้านลูกค้ารายย่อย การที่มี BTMU เข้ามาจะช่วยเปิดจุดอ่อนของธนาคารและช่วยเพิ่มรายได้ของธนาคารด้านลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าระดับโลก และเท่าที่ทราบชาวญี่ปุ่นจะขึ้นขอคนไทยและเมืองไทยมาก เพราะฉะนั้น การที่ BTMU เข้าถือหุ้นธนาคารจึงน่าจะช่วยเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารในอนาคตได้ อีกทั้งทราบมาว่า มีกลุ่มนักลงทุนชาวญี่ปุ่นจำนวนมากรอคิวขอใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ซึ่งขณะนี้ยังไม่เปิด หาก BOI เปิดให้ใบอนุญาตเมื่อใด คาดว่านักลงทุนชาวญี่ปุ่นจำนวนมากจะเข้าสู่ประเทศไทยทันที นอกจากนี้ MUFG และ BTMU

จะช่วยให้ธนาคารมีเครือข่ายที่เพิ่มขึ้นในระดับนานาชาติ (International) และในอนาคตเมื่อมีการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ธนาคารก็จะสามารถรุกตลาดอาเซียนเพื่อให้ครอบคลุมทั้ง 10 ประเทศได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตนเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยและเป็นแฟนพันธุ์แท้ของธนาคาร ถึงธนาคารจะเปลี่ยนโครงสร้างอย่างไรก็จะมาประชุมอยู่เสมอ

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความยินดีกับธนาคารที่นับว่ามีความโชคดีตั้งแต่ได้ GE เข้ามาร่วมลงทุน โดยมีการปรับโครงสร้างการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ให้ธนาคารมีความทันสมัยมากขึ้น และได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจำนวนมาก และครั้งนี้ก็เป็นความโชคดีที่มี BTMU ซึ่งเป็นพันธมิตรที่มีความแข็งแกร่งมากเข้าร่วมลงทุนอย่างยั่งยืนกับธนาคาร ถือว่าเป็นการผสมผสานที่ดีและน่าจะทำให้ธนาคารได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จเพิ่มมากขึ้นอีกในอนาคต ที่สำคัญประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่กำลังจะเกิดขึ้นในปี 2558 ซึ่งมีประชากรรวมกันประมาณ 600 ล้านคน และถ้าในอนาคตมีการรวมประเทศอินเดียด้วย จะทำให้มีประชากรมากถึงประมาณ 1,600 ล้านคน นับว่าเป็นจังหวะเวลาที่ดีที่ BTMU มาเข้าร่วมลงทุนกับธนาคาร อันจะนำมาซึ่งการเติบโตและก้าวหน้าที่ดีต่อไป พร้อมกับสอบถามรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งเคยเป็นผู้บริหารของกลุ่มจีอีถึงความรู้สึกที่ได้ร่วมงานกับผู้บริหารชาวญี่ปุ่น

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่า ในฐานะสมาชิกของครอบครัวกรุงศรีรู้สึกดีที่เห็นและยินดีกับการเข้ามาของ BTMU ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่า หลายปีที่ผ่านมาธนาคารได้เข้าซื้อกิจการหลายกิจการจากทั้งกลุ่ม AIG และธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และครั้งนี้ การเข้ามาของ BTMU จะยังเพิ่มความหลากหลายให้แก่ธนาคารมากขึ้น อีกทั้งผู้บริหารของ BTMU ที่เข้ามาเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารก็มีความเชี่ยวชาญ รวมทั้งมีประสบการณ์และความสามารถสูงมาก จึงเชื่อมั่นได้ว่า การเติบโตครั้งนี้จะเป็นการเติบโตและก้าวไปข้างหน้าอย่างมั่นคง

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ที่ผ่านมาตนมีความพึงพอใจกับระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารที่นำมาให้บริการกับลูกค้าซึ่งมีความทันสมัยมาก โดยเฉพาะบริการปรับสมุดเงินฝากอัตโนมัติ (Passbook Update) แต่ก็มีบางกังวลว่า โดยทั่วไปแล้วเมื่อมีผู้ถือหุ้นใหญ่รายใหม่เข้ามาลงทุนในบริษัทใด ก็มักจะนำระบบของตนมาใช้เพื่อให้สามารถประมวลผลจากทั่วโลกกลับไปยังบริษัทแม่ได้ง่าย จึงอยากทราบว่า เมื่อ BTMU เข้ามาบริหารงานแล้ว จะนำระบบงานในด้านดังกล่าวของ BTMU มาใช้กับธนาคารหรือไม่ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้ความพึงพอใจของตนเองอาจลดน้อยลง

รองประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ระบบของธนาคารจะยังคงเดิมอยู่ที่เป็นอยู่ โดยจะมีการนำระบบของ BTMU มาใช้สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกรรมในต่างประเทศ ที่ผ่านมา BTMU เคยควบรวมกิจการกับธนาคารอื่นมาแล้ว 2 แห่ง จึงมีประสบการณ์ในการต่อเชื่อมหรือประสานระบบเข้าด้วยกัน ภายใต้แนวคิดและหลักการที่ว่า ลูกค้าคือคนสำคัญ โดยจะพยายามทุกวิถีทางที่จะควบคุมการดำเนินการและลดผลกระทบที่จะเกิดแก่ลูกค้าให้น้อยที่สุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ประมาณการเกี่ยวกับสัดส่วนของโครงสร้างสินเชื่อในอีก 2-3 ปีข้างหน้าว่า หลังจากมีการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว สัดส่วนสินเชื่อย่อยจะเป็นเท่าใด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อบริษัทและรายย่อยของธนาคารประกอบด้วยสินเชื่อบริษัทรายย่อยร้อยละ 50 และสินเชื่อบริษัทรายใหญ่และ SME ร้อยละ 50 การควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งมีทั้งลูกค้าชาวไทยและชาวญี่ปุ่น จะทำให้พอร์ตของธนาคารเปลี่ยนแปลงเป็นสินเชื่อบริษัทรายย่อยร้อยละ 40 และสินเชื่อบริษัทรายใหญ่และ SME ร้อยละ 60 นอกจากนี้ ในส่วนของผลิตภัณฑ์และบริการ คาดว่าคงไม่ได้มีการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่เพิ่มเติม เพราะการควบรวมกิจการก็ส่งผลให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการใหม่จาก BTMU เพิ่มขึ้นโดยอัตโนมัติ โดยลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะได้รับ

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ขณะเดียวกันลูกค้าของธนาคารก็จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งการควบรวมกิจการในครั้งนี้ จะทำให้สามารถรักษาสถานลูกค้าได้เหนียวแน่นยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ได้ทราบข่าวจากหนังสือพิมพ์ว่า ธนาคารมีแผนที่จะก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ โดยรื้อถอนอาคารเพลินจิตเดิมออก ไม่ทราบว่าเป็นความจริงหรือไม่ และถ้าเป็นความจริง จะก่อให้เกิดผลดีต่อธนาคารอย่างไรบ้าง

ประธานกรรมการตรวจสอบ ในฐานะกรรมการ Steering Committee โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนการดำเนินการดังกล่าวจริง ซึ่งโครงการนี้ได้ผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว โดยจะก่อสร้างเป็นสำนักงานแห่งใหม่แทนอาคารเดิม ซึ่งจะมีความสวยงามและโดดเด่น ณ จุดตัดของถนนวิฑูรย์และเพลินจิต ซึ่งเป็นถนนสายธุรกิจที่สำคัญหนึ่งของกรุงเทพฯ อีกทั้งตัวแบบอาคารจะถูกสร้างให้เป็นอาคารเขียว ประหยัดพลังงาน เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งถือว่าเป็นหัวใจสำคัญของการก่อสร้างอาคารใหม่ครั้งนี้ ทั้งนี้ เชื่อว่าอาคารใหม่แห่งนี้จะช่วยเพิ่มความงามให้กับกรุงเทพมหานครด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการวางแผนระยะยาวไว้ด้วย โดยเชื่อว่าต่อไปธนาคารคงจะต้องยกระดับสถานะของธนาคารจากธนาคารระดับกลางขึ้นไปอีกระดับหนึ่ง ซึ่งอาจทำให้มีข้อจำกัดในการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ารายใหญ่ เพราะอาจติดข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (Single Lending Limit) นอกจากนี้ หาก BTMU ต้องการจะติดต่อกับลูกค้าอย่างกว้างขวางมากขึ้น หรือจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุน ก็ควรที่จะวางแผนไว้แต่เนิ่น ๆ

ประธานฯ ชี้แจงว่า สิ่งที่คณะกรรมการและทีมผู้บริหารปรารถนาก็คือ การให้บริการที่ลูกค้าพอใจมากที่สุด คุณภาพสินเชื่อที่ดีที่สุด ซึ่งคิดว่าขณะนี้ธนาคารดำเนินการผ่านมาระยะหนึ่งแล้วและจะเดินหน้าต่อไป โดยทีมผู้บริหารที่มีความมุ่งมั่นและกระตือรือร้นเป็นอย่างมาก พร้อมทั้งจะท้าทายตนเองเพื่อสร้างผลงานให้กับทั้งตนเองและองค์กร สิ่งเหล่านี้คือความมุ่งมั่นมากกว่าขนาดของสินทรัพย์ เพราะหากขนาดของสินทรัพย์ขยายใหญ่ขึ้น ก็หมายถึงว่าธนาคารอาจจำเป็นต้องมีการเพิ่มทุนอย่างที่คุณถือหุ้นกล่าวไว้ ซึ่งจะเป็นภาระกับผู้ถือหุ้นในขณะที่ผลตอบแทนอาจจะไม่ได้ดีเด่นมากนัก ฉะนั้น ธนาคารจึงมุ่งไปที่คุณภาพมากกว่า ซึ่งก็เป็นเป้าหมายเดียวกับ BTMU ที่ไม่ได้คิดว่าจะต้องทำอะไรและขยายให้ได้มากที่สุด แต่สิ่งที่ BTMU ต้องการคือเรื่องของคุณภาพ การบริหารความเสี่ยงให้น้อยที่สุด ความมั่นคง การยอมรับจากลูกค้าถึงบริการที่ดีเยี่ยม การสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพิ่มขึ้นและอย่างสร้างสรรค์

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงเครื่องหมายโลโก้ใหม่ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสาขาและสำนักงานใหญ่ หากพิจารณาจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 157 นั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวอยู่ในส่วนใดและคิดเป็นร้อยละเท่าใดของค่าใช้จ่ายทั้งหมด

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ตอบชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ปกติค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงสาขาใหม่จะทำให้อายุการใช้งานเพิ่มขึ้น ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนโดยตรง เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะอยู่ในประเภทสินทรัพย์ถาวร-ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งจะกระทบกับงบกำไรขาดทุนในรูปของค่าเสื่อมราคา ซึ่งในแต่ละปีจะอยู่ในสัดส่วนที่น้อยและไม่มีความสำคัญ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ขอให้ธนาคารเปิดสาขาในห้างสรรพสินค้าให้มากขึ้น เนื่องจากได้รับความสะดวกในการใช้บริการมากกว่าสาขาที่อยู่ริมถนน เนื่องจากสาขาที่อยู่ริมถนนจะเปิดให้บริการเฉพาะวันธรรมดาและปิดในเวลา 15.30 น.

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ตอบชี้แจงว่า ในปี 2557 นี้ ธนาคารจะมีแผนการเปิดสาขาใหม่ จำนวนประมาณ 27-29 สาขา ซึ่งร้อยละ 90 เป็นสาขาที่จะเปิดในห้างสรรพสินค้าทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอย่างเต็มที่ ตามสโลแกนของธนาคารที่ว่า "เรื่องเงินเรื่องง่าย" (Make Like Simple) นอกจากนี้ สำหรับในกรุงเทพฯ สาขาที่เปิดใหม่ส่วนใหญ่จะอยู่ในห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล และโรบินสัน ซึ่งครอบคลุมพื้นที่หลักในกรุงเทพฯ และบริเวณชลบุรีแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เรื่องกระบวนการร้องเรียนและมาตรการปกป้องพนักงาน ที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 149 นั้น ในทางปฏิบัติพบว่า การร้องเรียนของลูกค้าค่อนข้างกระทำไดยาก หรือบางครั้งร้องเรียนเข้ามาแล้วก็ไม่ทราบผลการดำเนินการของธนาคาร โดยเฉพาะพนักงานสาขาขายที่ถูกร้องเรียนอยู่เป็นประจำ ไม่ทราบว่าธนาคารมีการทำสถิติเรื่องใดหรือ พนักงานขายใดถูกร้องเรียนมากที่สุดหรือไม่ และธนาคารมีมาตรการอย่างไรเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้นกับพนักงานคนหนึ่งคนใด อยู่เป็นประจำ หรือมีโครงการให้พนักงานที่ถูกร้องเรียนอยู่เป็นประจำรับเงินชดเชยครั้งเดียวแล้วออกจากการไปโดยสมัครใจหรือไม่

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ตอบชี้แจงว่า ประเด็นที่ผู้ถือหุ้นสอบถามนี้ ได้เคยถูกหยิบยกมาก่อนและมีการชี้แจงไปแล้ว อย่างไรก็ตามก็ขอชี้แจงว่า เรื่องที่ผู้ถือหุ้นเคยร้องเรียนมานั้น ธนาคารได้มีการดำเนินการตามขั้นตอนกระบวนการไปแล้ว สำหรับกระบวนการที่ธนาคารทำอยู่เพื่อปรับปรุงคุณภาพของพนักงานและลดความบกพร่องต่อหน้าที่ของพนักงานนั้น ธนาคารได้มีการจัดอบรมและพัฒนาบุคลากรอยู่ตลอดเวลา แต่ไม่ได้หมายความว่าเมื่อพนักงานมีการกระทำผิดเล็กน้อย ธนาคารจะต้องมีการไล่ออกทุกกรณี เพราะธนาคารมีหน้าที่ต้องให้ความยุติธรรมกับพนักงานด้วย โดยธนาคารจะต้องพิจารณาจากพฤติกรรมและเหตุการณ์แวดล้อมที่ทำให้เกิดข้อร้องเรียนนั้นประกอบด้วย โดยธนาคารมีคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียนและพิจารณาลงโทษที่แข็งแกร่งและเป็นธรรม คอยดูแลเรื่องการร้องเรียนอย่างใกล้ชิดอยู่แล้ว ส่วนโครงการให้พนักงานออกจากการไปนั้น ขอให้เป็นดุลพินิจของฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและสายงานที่ดูแลด้านสาขา ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารจะพิจารณานับพื้นฐานว่า ให้พนักงานพิจารณาตนเองก่อน และถ้าพนักงานยังไม่ได้กระทำความผิดใด ตามกฎหมายแรงงาน ธนาคารไม่สามารถไล่ออกได้ ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องเคารพสิทธิของพนักงานตามกฎหมายด้วย

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีศูนย์ไกล่เกลี่ยเพื่อรับเรื่องราวร้องทุกข์โดยเฉพาะ อาจเป็นลักษณะ 2 ฝ่าย หรือ 3 ฝ่าย มาพูดคุยหรือเจรจา

ผู้ถือหุ้นอีกรายหนึ่งเตือนคณะกรรมการธนาคารว่า หากธนาคารมุ่งปฏิบัติหรือลงโทษพนักงานให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าเพียงอย่างเดียวโดยไม่คำนึงถึงสิทธิของพนักงานตามกฎหมายแรงงานหรือการคุ้มครองแรงงานด้วยแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจถูกฟ้องดำเนินคดีได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ และขอยืนยันว่า ธนาคารมีกระบวนการในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ที่เป็นธรรมและโปร่งใส รวมทั้งมีผู้เชี่ยวชาญที่จะพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องทุกประเด็นก่อนที่จะตัดสินใจ

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่า ถ้าเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นมาหลายปีแล้ว ธนาคารอาจจะต้องเจาะลึกไปถึงตัวบุคคล เพราะในแต่ละสถานการณ์ไม่เหมือนกัน ควรจะวิเคราะห์เป็นรายบุคคล มิใช่ว่าทุกคนใช้เหตุการณ์เดียวกันได้

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็น และขอเรียนว่า พนักงานที่ธนาคารมอบหมายให้ดูแลประเด็นร้องเรียนนี้เป็นพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีอคติ ไม่มีวาระซ่อนเร้น และมีความถูกต้องยุติธรรม ดังนั้น

ความเป็นธรรมย่อมเกิดขึ้นอย่างแน่นอน นอกจากนี้ ได้กล่าวว่า พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่ธนาคารต้องดูแลเป็นอย่างดี หากเกิดกรณี
ที่พนักงานปฏิบัติหน้าที่ไม่ถูกต้อง ธนาคารก็จะดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่กล่าวว่า BTMU จะทำให้ธนาคารมีตัวเลขผลกำไรเพิ่มขึ้นนั้น กำไรหลักของ BTMU คืออะไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบว่า กำไรหลักของ BTMU มาจากรายได้จากการให้สินเชื่อ แต่การที่จะทำให้
ธนาคารมีผลกำไรเพิ่มขึ้นนั้น จะมาจากการผสานกำลังร่วมกัน โดยการนำผลิตภัณฑ์และบริการที่มีอยู่ของธนาคารเสนอแก่ลูกค้าของ
BTMU และนำผลิตภัณฑ์และบริการของ BTMU เสนอให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากท่านประธานฯ จำเป็นต้อง
ออกไปนอกห้องประชุมชั่วคราว จึงขอสอบถามแทนว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดมีคำถามอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติม จึง
ได้ขอกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
จำนวนทั้งสิ้น 998 ราย รวมจำนวนหุ้น 5,910,619,979 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.3079 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม