

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100
วันที่ 24 เมษายน 2555

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 1,665 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,519,820,053 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.4108 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุม 11 คน ไม่เข้าประชุม 1 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
- (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
- (3) นายพงศ์พันธ์ เดชะคุปต์
- (4) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง
- (5) นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล

• กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการอิสระ 4 ท่าน (ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ได้แก่ นายสุรชัย พุกชัยบำรุง ประธานกรรมการตรวจสอบ)

- (6) นายการุณ กิตติสถาพร
 - (7) นายวิรัช ไพรพิบูลย์
 - (8) นางสาวพจนีย์ ธนวรนิช
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
• กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
• กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- (9) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์
 - (10) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
 - (11) นายพรสอนง ตั้งจินดา
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน
• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation

สำหรับกรรมการ 1 ท่านที่ไม่เข้าร่วมประชุม คือ นายสุรชัย พุกชัยบำรุง ซึ่งตามนโยบายของธนาคารครบวาระและครบเกษียณอายุ 72 ปี ประธานฯ ใคร่ขออนุญาตที่ประชุมบันทึกในรายงานการประชุมด้วยว่า ธนาคารขอขอบคุณนายสุรชัย พุกชัยบำรุง ที่ได้อุทิศเวลา ใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ของท่าน ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถและให้ผลงานข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์มากแก่ธนาคาร ทั้งในฐานะกรรมการอิสระ และในฐานะที่ท่านดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| (1) นางสาวภาวณา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นายชูชาติโก (แดน) ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell |
| (3) นายฟิลิป เชียง ของ แทน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล |
| (4) นางวรรณุช เดชะโกสยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (5) นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (6) นายภูมิชาย วัชรพงศ์ | • Senior Banker |
| (7) นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |

- | | |
|---|---|
| (8) นายชานดาเชการ์ สุรามาเนียน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (9) นายชาลี มาดาน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (10) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าองค์กร และ
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (11) นายพงษ์อนันต์ ธนวิไลโร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (12) นางสาวพรพนทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |

นอกจากนี้ยังได้นำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2554 จากบริษัท ดีลอยท์ ฟู้ช โทมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 18-19 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

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

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,520,122,155	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	2,200	0.01
(3)งดออกเสียง	89,000	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,520,213,355	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2554 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 และสำหรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่ม ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ร่วมกับประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้สรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญให้ที่ประชุมได้รับทราบด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบสรุปผลประกอบการปี 2554 และเป้าหมายปี 2555 ของกรุงศรีกรุ๊ป โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารเป็นธนาคารใหญ่ อันดับ 5 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย เมื่อพิจารณาจากด้านสินทรัพย์ เงินให้สินเชื่อ และเงินฝาก ในขณะที่กรุงศรีกรุ๊ปมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดเป็นอันดับ 16 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับโครงสร้างสินเชื่อนั้น มีสัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 45 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มีสัดส่วนร้อยละ 27 และร้อยละ 28 ตามลำดับ

สรุปผลประกอบการและฐานะทางการเงินของกรุงศรีกรุ๊ปที่สำคัญในปี 2554 มีดังนี้

- สินทรัพย์เติบโตร้อยละ 9
- สินเชื่อเติบโตร้อยละ 10.9
- การเติบโตของเงินทุน (เงินฝาก, ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้) เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 ท่ามกลางภาวะหยุดชะงักของธุรกิจบัตรเครดิต 4/2554
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.5
- สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงร้อยละ 23 และอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด
- กำไรสุทธิมีจำนวน 9.3 พันล้านบาท
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 12.2
- เงินปันผลต่อหุ้น 0.70 บาท โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 45.9 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554

สำหรับในปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเป้าหมายในการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพร้อยละ 11 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 4.4 รวมทั้งเป้าหมายการลดสินเชื่อด้อยคุณภาพมาอยู่ที่ระดับ 27.- พันล้านบาท

ประธานฯ กล่าวว่า หากพิจารณาโดยรวมจะเห็นได้ว่า ธนาคารมีความก้าวหน้าและพัฒนาเติบโตในทุกๆ ด้านอย่างเป็นรูปธรรม แม้ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงและมีแนวโน้มรุนแรงเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ซึ่งปัจจัยที่สำคัญของความก้าวหน้ามาจากความแข็งแกร่งและการทุ่มเทอย่างเต็มกำลังของทีมผู้บริหารของธนาคารภายใต้การบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังรอบคอบเนื่องจากการเติบโตในปี 2554 ที่ผ่านมามีถือเป็นสัญญาณที่ดี และธนาคารมีความมุ่งมั่นและเชื่อมั่นว่าจะสามารถเติบโตเพิ่มขึ้นไปอีกในปีนี้

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบว่า การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2554 ได้ส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิแต่อย่างใด ซึ่งมีรายการที่สำคัญกล่าวคือ 1) รายได้จากเงินปันผล ย้ายจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิไปเป็นรายได้อื่น ๆ 2) เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ย้ายจากค่าใช้จ่ายจาก

การดำเนินงานไปเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ 3) คำนวณหน้าตัดจำหน่าย ย้ายจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิไปเป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ส่งผลกระทบบักรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการลดลง ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับเปลี่ยนขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 : ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (หมายเหตุข้อ 3.3)

การตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและรับรู้โดยตรงไปยังกำไรสะสมในงบแสดงฐานะการเงิน ส่งผลกระทบบักรายได้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น และที่ส่วนของเจ้าของปรับเปลี่ยนขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 : ผลประโยชน์พนักงาน (หมายเหตุข้อ 3.2)

การรับรู้ประมาณการหนี้สินของผลประโยชน์ของพนักงาน ส่งผลกระทบบักรายได้เพียงครั้งเดียว โดยทำให้ส่วนของเจ้าของลดลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับเปลี่ยนขึ้น

นอกจากนี้ ในปี 2554 มีรายการที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินดังนี้

1. การปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคล (หมายเหตุข้อ 4)

การปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และร้อยละ 20 ในปี 2556 เป็นต้นไป ส่งผลกระทบบักรายได้กำไรสุทธิรวม หนี้สินรวม ส่วนของเจ้าของรวม และกำไรสุทธิลดลงจำนวน 2,488.- ล้านบาท 1,033.- ล้านบาท 1,455.- ล้านบาท และ 2,118.- ล้านบาท ตามลำดับ

2. ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย (หมายเหตุข้อ 8.37)

กรุงเทพฯ ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าและพนักงานที่ประสบอุทกภัย และขณะเดียวกันได้ตั้งสำรองพิเศษสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัย ซึ่งส่งผลกระทบบักรายได้กำไรสุทธิและกำไรสุทธิลดลงในจำนวนที่เท่ากันคือ 952.- ล้านบาท

ประธานฯ กล่าวสรุปว่า จากข้อมูลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้นำเสนอนั้น สะท้อนให้เห็นว่า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ธนาคารได้บริหารจัดการและดำเนินงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบ บนพื้นฐานของการอนุรักษ์นิยม อันจะนำมาซึ่งการเติบโตที่ยั่งยืนของธนาคารต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2554

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2554 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณามติงบประมาณแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (บัญชีกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 156 - 233 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท		
รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	947,797,347	886,822,905
หนี้สินรวม	845,101,752	794,271,396
ส่วนของเจ้าของรวม	102,695,595	92,551,509
รายได้รวม	77,317,818	51,013,620
กำไรสุทธิ	9,264,339	6,050,762
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.53	1.00

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2553 สูงถึงประมาณ 1,000.- ล้านบาทนั้น โดยส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมและบริการใด และจำนวนเท่าใด ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่งผลต่อค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการในส่วนใดบ้าง และจำนวนเท่าใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นเกิดจาก 2 ปัจจัยหลัก ได้แก่ การเติบโตของบริการด้านประกันภัยรณพัทธ์ ซึ่งปี 2554 เป็นปีที่ธนาคารทำสัญญาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยถึง 2 แห่ง และการเติบโตของบริการด้านบัตรเครดิตซึ่งทะลุเป้าหมายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ ส่วนค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นก็เป็นผลมาจากการเติบโตของบริการทั้ง 2 ด้านดังกล่าว

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กล่าวเสริมว่า จากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอยู่ที่ประมาณ 13,838.- ล้านบาท ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักจาก 1) บริการด้านประกันภัยรณพัทธ์ซึ่งเติบโตอย่างมากในปี 2554 โดยมีรายได้ค่าบริการจากส่วนนี้จำนวนประมาณ 1,523.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11 และ 2) บริการด้านบัตรเครดิต โดยมีรายได้ค่าบริการจากส่วนนี้จำนวนประมาณ 2,641.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19 รวมแล้วคิดเป็นร้อยละ 30 สำหรับค่าใช้จ่ายทั้งหมดประมาณ 3,051.- ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริการด้านบัตรเครดิตจำนวนประมาณ 1,534.- ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบประมาณการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (บัญชีกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,525,161,883	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3)งดออกเสียง	31,100	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,199,983	100.00

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยต สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 9,303,762,009.11 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.53 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้ จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่า นั้น" ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบาย การจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคาร และบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,125,950,311.45 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 45.70 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวัน พฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้ วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตราเงินปันผลประจำปี 2553 และ 2554 ตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้าที่ 2 จึงมีจำนวนเท่ากัน กล่าวคือ 0.35 บาทต่อหุ้น ทั้งที่ผลการดำเนินงานของปี 2554 มีผลกำไรที่สูงกว่าปี 2553

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า อัตราเงินปันผลดังกล่าว คือเงินปันผลงวดสุดท้ายของแต่ละปีซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากัน คือ 0.35 บาทต่อหุ้น แต่หากพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลโดยรวมของทั้งปี ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล จะเห็นได้ว่า ในปี 2554 ธนาคารจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.70 บาท ซึ่งสูงกว่าปี 2553 ซึ่งจ่ายในอัตรา 0.57 บาท หรือสูงขึ้น 0.13 บาทต่อหุ้น หรือ เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า เพื่อให้มีความชัดเจนและความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ธนาคารอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลง ถ้อยคำที่ใช้ในตารางแสดงข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของธนาคารในช่วงเวลาใด

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ และมอบหมายให้เลขานุการธนาคาร ดำเนินการเปลี่ยนแปลงแก้ไขให้ชัดเจนต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อัตราส่วนสำหรับการจ่ายเงินปันผล (Payout Ratio) ของปี 2554 อยู่ที่เท่าใด

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลของปี 2554 คิด เป็นร้อยละ 45.7 ของงบการเงินรวม หรือร้อยละ 70.3 ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 39.4 ของงบการเงินรวม หรือร้อยละ 57.3 ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า หากพิจารณาตัวเลขอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลจากงบการเงินเฉพาะธนาคาร จะเห็น ว่า ยังคงต่ำอยู่ ธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่าปัจจุบันได้หรือไม่

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า หากพิจารณาจากนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่านี้ได้ โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณากำหนดและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลแต่ละคราว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณานบนพื้นฐานว่า ภายหลังจากจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารยังต้องมีเงินทุนเพียงพอเพื่อใช้สนับสนุนการเติบโตของธนาคารต่อไป โดยสำหรับปี 2554 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงข้างต้นแล้วว่าธนาคารมีการเติบโตอย่างแข็งแกร่งและมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเข้าซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ เป็นตัวอย่างหนึ่ง ที่ทำให้ธนาคารต้องสำรองเงินทุนไว้สำหรับการเติบโตดังกล่าวด้วย

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลของปี 2554 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 70.3 ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารจัดว่าเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง เนื่องจากธนาคารมีผลกำไรคงเหลือเพียงประมาณร้อยละ 30 สำหรับรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต ประกอบกับภายใต้สภาวะการแข่งขันในตลาดสถาบันการเงินที่มีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน ธนาคารอาจต้องใช้เงินทุนในการพัฒนาและขยายขอบเขตของบริการและธุรกิจเพิ่มมากขึ้นเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งๆ ขึ้นไป อย่างไรก็ตาม ธนาคารให้ความสำคัญต่อการตอบแทนผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ และมีความมุ่งมั่นที่จะรักษาไว้ซึ่งอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลที่ดีต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,125,950,311.45 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 45.70 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2554 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 3 พฤษภาคม 2555 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 4 พฤษภาคม 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 22 พฤษภาคม 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,525,176,160	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	58,100	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,241,260	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้เสนอเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ นายพรสรวง ด้วจินดา นายวิโรจน์ เศรษฐบุรพาโมทย์ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องพักและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว นอกจากนี้ ยังมีนายสุรชัย พุกภัยบำรุง ที่ครบวาระและครบเกษียณอายุ ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมในวันนี้

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
2. นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมาและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอชื่อ นายพงศ์อดุล กฤษณะราช ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมและมีประสบการณ์ในงานที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาคัดเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ ตามนโยบายของธนาคารซึ่งกำหนดแนวทางสำหรับการเกษียณอายุของกรรมการธนาคารไว้ที่การมีอายุครบ 72 ปี โดยสำหรับกรรมการที่มีอายุครบ 72 ปี หากยังดำรงตำแหน่งกรรมการให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณานี้หน้า 3-11 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2554 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาคัดเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาคัดเลือกตั้งนายพงศ์อดุล กฤษณะราช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

ภายหลังที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ขออนุญาตหยิบยกผลการพิจารณาประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะไว้ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ผ่านมา เกี่ยวกับวิธีลงคะแนนออกเสียงเลือกตั้งกรรมการแบบ Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) โดยได้ขอให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ชี้แจง

เลขานุการธนาคาร ชี้แจงว่า สำหรับวิธี Cumulative Voting (วิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง) นั้น ผู้ถือหุ้นสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเพื่อเลือกตั้งกรรมการคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ และสามารถแบ่งคะแนนเสียงให้แก่บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อท่านใดมากที่สุดก็ได้ อาทิ ผู้ถือหุ้นมีหุ้นจำนวน 250 หุ้น มีกรรมการที่จะเลือกตั้ง 4 ราย จะเท่ากับว่าผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวมีเสียงจำนวน 1,000 เสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจแบ่งคะแนนเสียงให้กรรมการรายที่ 1, 2, 3 คนละ 200 เสียง และให้

กรรมการท่านที่ 4 จำนวน 400 เสียง หลังจากนั้นจะนำผลคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายที่ได้ลงคะแนนเสียงมาคำนวณรวมกัน โดยบุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจะเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการจนครบตามจำนวนกรรมการที่จะต้องมีการศึกษารายละเอียดและข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่างๆ พบว่า วิธีการดังกล่าวจะต้องใช้เวลาในการดำเนินการค่อนข้างมาก และหากธนาคารจะนำมาปรับใช้ ต้องมีการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารเสียก่อน ซึ่งการแก้ไขข้อบังคับนี้ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งปัจจุบันมีบริษัทจดทะเบียนเกินกว่าร้อยละ 90 ที่ยังคงใช้วิธีลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง (One Share One Vote) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการธนาคารได้นำข้อเสนอนี้ที่เป็นประโยชน์ของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาด้วยความละเอียดรอบคอบ และจากการศึกษาข้อดีข้อเสีย รวมทั้งแนวปฏิบัติทั่วไปตามที่เลขาธิการธนาคารได้เรียนชี้แจงข้างต้น มีความเห็นว่า วิธีการเดิมเป็นวิธีที่เหมาะสมและสะดวกมากกว่า จึงได้มีมติให้ยังคงใช้วิธีลงคะแนนเสียงแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงต่อไป อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติทั่วไป หรือมีกฎเกณฑ์ใหม่ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการ คณะกรรมการธนาคารจะนำประเด็นดังกล่าวนี้กลับมาพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมว่า ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 3 เดือนในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดนั้น อยากทราบว่า ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจำเป็นต้องถือหุ้นในธนาคารด้วยหรือไม่ ต้องเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงในสังคม โดยเฉพาะในวงธุรกิจนี้หรือไม่ และจะต้องนำเสนอประวัติของบุคคลนั้นมาด้วยหรือไม่ อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อไม่จำเป็นต้องเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือเป็นบุคคลที่มีชื่อเสียงในสังคมแต่อย่างใด คุณสมบัติที่สำคัญน่าจะอยู่ที่ว่า บุคคลผู้นั้นมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเหมาะสม ที่จะเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารและสามารถสร้างสรรค์ประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้หรือไม่ อย่างไรก็ดี เมื่อผ่านกระบวนการสรรหาแล้ว ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

เลขาธิการธนาคาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามหลักเกณฑ์จะมีการกำหนดจำนวนการถือหุ้นเฉพาะของผู้ถือหุ้นที่จะใช้สิทธิเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร โดยในการใช้สิทธิดังกล่าว จะมีรายละเอียด ขั้นตอน และเงื่อนไขต่างๆ ซึ่งรวมถึงการนำส่งข้อมูลประวัติส่วนตัว ประวัติการทำงาน และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของผู้ที่จะถูกเสนอชื่อมาด้วย โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อทำการเผยแพร่ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนได้รับทราบด้วยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า เหตุใดจึงไม่มีการกำหนดคุณสมบัติให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการต้องถือหุ้นของธนาคารด้วย เนื่องจากเห็นว่า น่าจะเป็นเรื่องที่ดี ทำให้ผู้ถือหุ้นอื่นเกิดความเชื่อมั่นและไม่ถือว่าเป็นเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การไม่กำหนดให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการต้องถือหุ้นในธนาคารด้วยนั้น น่าจะเป็นเรื่องที่ดีและทำให้กรรมการมีความเป็นอิสระ ไม่ต้องกังวลว่าจะถูกมองว่ามีเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เข้ามาเกี่ยวข้องหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายพรสนอง ตัญจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,133,735	99.91
(2) ไม่เห็นด้วย	4,089,418	0.09
(3) จดออกเสียง	70,923	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
2. นายพรพนอง ตูจินดา (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,149,332	99.91
(2) ไม่เห็นด้วย	4,096,444	0.09
(3) จดออกเสียง	48,300	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
3. นายวิโรจน์ เศรษฐบุรพาโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,521,470,484	99.92
(2) ไม่เห็นด้วย	3,805,292	0.08
(3) จดออกเสียง	18,300	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00
4. นายพงศ์ศุภ ฤกษ์นระราช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,525,046,326	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	222,550	0.01
(3) จดออกเสียง	25,200	-
(4) บัตรเสีย	2,200	-
รวม	4,525,296,276	100.00

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000.-	216,000.-	96,000.-	96,000.-	134,280.-	134,280.-	5,355,360.-	5,355,360.-
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.-

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2555
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2555 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2555 ในส่วนหมายเหตุที่แสดงไว้ เหตุใดกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี และเลขานุการคณะกรรมการ จึงไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร เช่น ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม ค่าบำเหน็จ โดยถ้าหากไม่ได้รับค่าตอบแทนดังกล่าวแล้ว จะได้รับค่าตอบแทนใด และจากงบประมาณเดียวกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี เป็นนโยบายของทางจีอีที่กำหนดไว้อย่างชัดเจนว่า ผู้บริหารจากจีอีที่มาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนเพียงอย่างเดียว ซึ่งถือว่าเป็นนโยบายของกลุ่มบริษัทจีอีที่ปฏิบัติกันทั่วโลก

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการ จะได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนพนักงาน ซึ่งหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารเช่นเดียวกันกับค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการ (นายชาวิเอร์ฯ) กล่าวย้ำว่า กลุ่มจีอีมีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนและใช้กับบริษัทในกลุ่มจีอีทั่วโลกว่า ผู้แทนของกลุ่มจีอีจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากองค์กรใดๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นอกจากค่าตอบแทนต่างๆ ที่ให้แก่กรรมการตามที่ธนาคารได้นำเสนอข้างต้น ขอเสนอให้มีการจ่ายค่าตอบแทนในรูปของโบนัสสำหรับกรรมการเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจที่ดีในการขับเคลื่อนธุรกิจของกรุงศรีกรุ๊ปให้เติบโตยิ่งขึ้นต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่า เพียงผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอเช่นนี้ก็ถือว่าเป็นแรงจูงใจที่สำคัญยิ่งสำหรับคณะกรรมการธนาคารแล้ว อย่างไรก็ตาม ทุกปีอัตราผลตอบแทนกรรมการที่มีการเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นอัตราที่เสนออยู่บนพื้นฐานอัตราผลตอบแทนกรรมการบนพื้นฐานของความเหมาะสมและเป็นอัตราที่เทียบเท่าได้กับอัตราเฉลี่ยในตลาดแล้ว

ผู้ถือหุ้น เสนอเพิ่มเติมว่า กรรมการธนาคารที่เป็นผู้แทนจากจีอี ควรจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการด้วยเช่นกัน นอกจากนี้ ค่าตอบแทนกรรมการน่าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของอุตสาหกรรม เนื่องจากที่ผ่านมากรรมการธนาคารได้ทุ่มเทปฏิบัติงานเพื่อให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลในอัตราที่น่าพอใจ

ประธานฯ รับทราบและขอขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอที่เป็นกำลังใจที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,525,224,651	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	21,100	-
(3)งดออกเสียง	57,646	0.01
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,525,303,397	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า "ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้" และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า "ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ" คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยส สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จิณนิจันต์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน บริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,196,400.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ประจำปี 2555 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 13,900.- เหรียญสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2555 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,800.- เหรียญฮ่องกง หรือ 1,052,000.- บาท โดยประมาณ

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถาม ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารว่า มีความเป็นไปได้หรือไม่ที่จะทำการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารให้แล้วเสร็จเร็วขึ้น โดยให้แล้วเสร็จภายใน 90 หรือ 60 วันนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เร็วขึ้น

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตอบชี้แจงว่า ปัจจุบันการตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเป็นไปตามระยะเวลาที่หน่วยงานทางการกำหนด กล่าวคือ ภายใน 60 วันนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบบริษัทในเครือของธนาคารอีกกว่า 20 บริษัทด้วย อย่างไรก็ตาม ภายใน 21 วันหลังสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ธนาคารจะมีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน (ก่อนตรวจสอบ) ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบก่อน ซึ่งโดยส่วนใหญ่ข้อมูลดังกล่าวจะไม่มีแตกต่างจากงบการเงินฉบับตรวจสอบมากนัก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้สอบบัญชีสำหรับคำชี้แจง และกล่าวเพิ่มเติมว่า การตรวจสอบงบการเงินและการจัดส่งงบการเงินของธนาคารในปัจจุบันเป็นไปตามกฎเกณฑ์และระยะเวลาที่หน่วยงานทางการกำหนด ซึ่งถือได้ว่าอยู่ในระยะเวลาที่เหมาะสม

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือ 20 บริษัท รวมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2555 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,513,169,262	99.73
(2) ไม่เห็นด้วย	12,031,650	0.27
(3) งดออกเสียง	104,646	-
(4) บัตรเสีย	-	-
รวม	4,525,305,558	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1) ธนาคารได้รับอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงิน 300,000.- ล้านบาท ในอนาคตการออกและเสนอขายหุ้นกู้หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลจะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเช่นเดียวกับการออกตั๋วแลกเงินหรือไม่

2) ผลกระทบจากกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝากเพียง 1 ล้านบาท จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2555 และส่งผลกระทบต่อธนาคาร

3) การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) โดยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทในประเทศเพื่อนบ้าน อาทิ สิงคโปร์ มาเลเซีย ได้เริ่มเข้ามาซื้อกิจการต่างๆ ในประเทศไทยหลายแห่ง รวมทั้งได้ขยายเครือข่ายไปยังประเทศเพื่อนบ้านอื่น อาทิ กัมพูชา ลาว เวียดนาม พม่า อย่างไรก็ตาม กลุ่มจีอีซึ่งเป็นพันธมิตรของธนาคารมีวิสัยทัศน์ในเรื่องนี้อย่างไร และมีแผนรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างไร ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของแรงงาน การซื้อขายสินค้าและบริการ หรือเครือข่ายต่างๆ ที่จะขยายออกไป และได้เสนอแนะว่า จากประสบการณ์โดยส่วนตัว เห็นว่าประเทศเพื่อนบ้านหลายแห่ง อาทิ กัมพูชา ลาว พม่า มีความนิยมในการติดตามข่าวสาร ละครโทรทัศน์ และผลงานเพลง จากประเทศไทย ซึ่งน่าจะเป็นโอกาสที่ดีในด้านการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของธนาคารผ่านสื่อดิจิทัลต่างๆ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นที่สร้างสรรค์และชื่นชมวิสัยทัศน์ที่เฉียบคมของผู้ถือหุ้น และตอบชี้แจง ดังนี้.-

1) สำหรับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างรอความชัดเจนจากภาครัฐ แต่หากมีการเรียกเก็บ ธนาคารก็ไม่ได้มีความกังวลเนื่องจากเป็นสิ่งที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต้องปฏิบัติตาม

2) สำหรับการคุ้มครองเงินฝากที่จะลดลงเหลือเพียง 1 ล้านบาทนั้น จะส่งผลให้ความมั่นคงของสถาบันการเงินเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดในมุมมองของลูกค้าผู้ฝากเงิน ดังนั้น ที่ผ่านมาธนาคารจึงพยายามที่จะก้าวไปข้างหน้าด้วยความมั่นคงและรอบคอบ หรือเรียกว่า การเติบโตอย่างสร้างสรรค์ (Constructive Growth) โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งการดูแลผู้บริหารและพนักงานในระดับต่างๆ ให้เติบโตไปพร้อมกัน ซึ่งฐานที่มั่นคงของธนาคารประกอบกับประสิทธิภาพในการทำงานของทีมผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร จะเป็นเครื่องมือในการเดินทางมุ่งสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนของธนาคารต่อไป การเติบโตของธนาคารอาจไม่ได้หวือหวา แต่มีความมั่นคง และมีความมุ่งมั่นให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่ลูกค้ารู้สึกได้ตามกลยุทธ์ของธนาคารที่ว่า "เรื่องเงิน เรื่องง่าย" หรือ "Make Life Simple" ดังสัญลักษณ์ใหม่ของธนาคาร ให้ได้มากที่สุดภายใต้การดำเนินงานที่ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบ

3) สำหรับการเตรียมพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) นั้น พลังสำคัญที่เป็นแรงขับเคลื่อนให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตและก้าวหน้า ก็คือ ทีมผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ และทุ่มเทอย่างเต็มที่กำลังพร้อมทั้งติดตามข่าวสารเกี่ยวกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างสม่ำเสมอ ด้วยเหตุที่ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นเฉพาะผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่ยังให้ความสำคัญต่อการช่วยเหลือสังคมอีกด้วย อาทิ การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภท Micro Financing โดยเป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายเล็กๆ หรือที่รู้จักในนาม "ศรีสวัสดิ์เงินดีตลอด" ซึ่งผลการดำเนินงานที่ผ่านมาพบว่าประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก โดยธนาคารจะได้ศึกษาโอกาสในการที่จะขยายเครือข่ายไปยังประเทศเพื่อนบ้าน

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ สรุปได้ ดังนี้

1) ในการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ธนาคารมีสาขาหรือเครือข่ายกับธนาคารในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้บ้างหรือไม่ ในขณะที่ธนาคารหลายแห่งมีความตื่นตัว บางแห่งเริ่มดำเนินกลยุทธ์ด้านการร่วมทุนกับบริษัทต่างชาติ

2) ปัจจุบันมีธนาคารหรือบริษัทหลายแห่งสามารถสร้างรายได้จากพื้นที่ที่ว่างอยู่ในสำนักงาน เช่น เปิดให้เช่าพื้นที่ในชั้นที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อเปิดเป็นร้านกาแฟ ร้านขายหนังสือ เป็นต้น จึงเสนอแนะว่าการที่ธนาคารมีสาขาจำนวนมากทั่วประเทศ น่าจะสามารถสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารผ่านช่องทางดังกล่าวได้อีกช่องทางหนึ่ง

3) ธนาคารมีนโยบายที่จะเปิดจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) รวมทั้งบริการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศ (Western Union) ที่ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิหรือไม่ เนื่องจากเห็นวาระบบการโอนเงินด่วนระหว่างประเทศของธนาคารสามารถโอนเงินได้รวดเร็วมากกว่าระบบอื่น บริการดังกล่าวจึงน่าจะสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารได้ดี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1) การก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) จะทำให้ตลาดในประเทศเพื่อนบ้านเปิดกว้างมากยิ่งขึ้น และจากการที่ธนาคารมีรากฐานที่แข็งแกร่งและเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารมีโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ ซึ่งแผนการดำเนินงานสำหรับ 5 ปีข้างหน้าธนาคารอยู่ระหว่างการจัดทำและจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเดือนพฤษภาคมนี้ ได้นำปัจจัยดังกล่าวเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งด้วยแล้ว

2) สำหรับสาขาของธนาคาร ซึ่งขณะนี้มีความประมาณ 600 แห่งทั่วประเทศ ธนาคารได้ประเมินความเหมาะสมของสถานที่ตั้งและการใช้ประโยชน์พื้นที่ของสาขาอย่างสม่ำเสมอเป็นรายสัปดาห์ โดยจะมีการปรับปรุงทั้งการเปิด ปิด และย้ายสาขา รวมทั้งการใช้พื้นที่สาขาให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งปัจจุบันได้จัดเป็นศูนย์ธุรกิจกรุงศรี (Krungsri Business Centers) รวมทั้งได้ให้บริษัทในกรุงศรีกรุ๊ปเข้ามาให้บริการพื้นที่สาขาเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือจัดกิจกรรมต่างๆ อาทิ บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

3) สำหรับจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) ขณะนี้มีอยู่จำนวนทั้งสิ้นประมาณ 70 แห่ง โดยมีแผนจะขยายเพิ่มขึ้นเป็น 90 แห่งภายในปีนี้ พร้อมทั้งปรับปรุงจุดบริการเดิมที่มีอยู่ด้วย ทั้งนี้ การเปิดจุดบริการในท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ คงต้องศึกษาถึงความเป็นไปได้และคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากโครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 17 เป็นรายได้จากผลิตภัณฑ์หรือบริการใดบ้าง พร้อมทั้งเสนอแนะว่า ธนาคารควรพิจารณานำจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Booth) มาใช้ให้เกิดประโยชน์เพื่อสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น เช่น เปิดบริการรับ-ฝากถอนเงิน หรือรับชำระค่าบริการต่างๆ เป็นต้น ประกอบกับจะใช้เงินลงทุนน้อยกว่าที่ธนาคารต้องใช้สำหรับเปิดสาขาด้วย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารพยายามปรับเปลี่ยนให้เกิดรายได้จากค่าธรรมเนียมให้สูงมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมา รายได้ส่วนนี้ปรับเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 33 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากเครือข่ายสาขาประมาณร้อยละ 23 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพยายามหาแนวทางที่จะเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการของสาขาและจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังทำการประเมินผลกำไรของแต่ละสาขาอย่างสม่ำเสมอเพื่อประกอบการพิจารณาปรับเปลี่ยนที่ตั้งสาขาอีกด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตและข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ สรุปได้ ดังนี้

1) ในปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารในส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างธนาคารและตลาดเงินอยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งมีตัวเลขรายได้ที่ปรับเพิ่มขึ้น

2) ธนาคารควรทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ถาวรให้มีความถี่มากกว่าเดิมที่กำหนดไว้เพียงทุกๆ 3 ปี ทั้งนี้ เพื่อให้มูลค่าสินทรัพย์มีความเป็นปัจจุบันมากยิ่งขึ้น

3) ธนาคารควรมีการวิเคราะห์ตัวเลขส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) โดยแบ่งตามประเภทธุรกิจ (segment) เพื่อจะได้ทราบผลกำไรของแต่ละธุรกิจอย่างชัดเจน

4) ธนาคารควรจัดทำสมุดโทรศัพท์ของธนาคารขึ้นมาอีกครั้งหนึ่งโดยให้ระบุชื่อฝ่ายงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ ตำแหน่งต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้นในการติดต่อกับธนาคาร

ประธานฯ รับทราบและขอบคุณสำหรับข้อสังเกตและข้อคิดเห็นต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จอระบบ Digital Signage คือระบบที่สามารถตรวจดูลายเซ็นของลูกค้าได้หรือไม่ เนื่องจากสังเกตจากการไปใช้บริการที่สาขาพบว่า เจ้าหน้าที่ไม่สามารถที่จะตรวจสอบลายเซ็นของลูกค้าได้ที่เคาน์เตอร์ของตัวเอง ต้องไปดูที่เครื่องกลาง ทำให้เสียเวลาในการบริการลูกค้า และสอบถามเพิ่มเติมถึงจำนวนและชื่อสาขาที่มีการติดตั้งเครื่อง Simple Q ซึ่งเป็นระบบบริหารจัดการลำดับการเข้ารับบริการ (Queue Management)

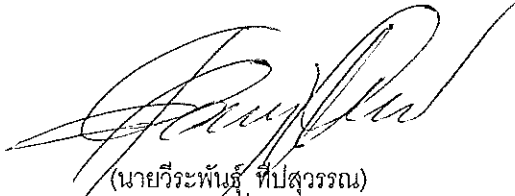
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงดังนี้ 1) จอระบบ Digital Signage เป็นอุปกรณ์ที่ใช้สำหรับสื่อสารและโฆษณาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยติดตั้งไว้ในทุกสาขาของธนาคารและมีศูนย์กลางในการควบคุม และ 2) สำหรับเครื่อง Simple Q ซึ่งเป็นรูปแบบการให้บริการใหม่ตามแนวคิด Swipe and Go ปัจจุบันมีการติดตั้งไว้ที่สาขาของธนาคารแล้วจำนวน 150 แห่ง รวมทั้งสาขาสำนักพระรามที่ 3 ด้วย และภายในสิ้นปีนี้ คาดว่าจะสามารถติดตั้งได้ครบทุกสาขาทั่วประเทศเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกท่าน และภายหลังจาก
ปิดประชุมแล้ว หากผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นเพิ่มเติม สามารถแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
รับทราบโดยตรงเพื่อนำไปพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุม
ในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ
ให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนเพิ่มเติมอีกจำนวน 101 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วม
ประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,766 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,525,305,560 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.50 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้
แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

ปิณฑิณี / 18.11.25
(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม