

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104
วันที่ 28 เมษายน 2559

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

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางจิตราภรณ์ เศรษฐวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 763 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,173,897,421 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.5276 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานที่ประชุมจึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

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

(5) นายอัชชุตี มูรากามิ

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

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

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- | | |
|-------------------------------|---|
| (10) นายนิรธากิ โกโตะ | • กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร /
ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นายพรสนอง ตู้จินดา | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ
และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (12) นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |

โดยประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า มีกรรมการธนาคาร 4 คนที่ทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารด้วย จึงเท่ากับว่า ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเข้าร่วมประชุมในวันนี้ พร้อมนี้ได้กล่าวขอบคุณการปฏิบัติหน้าที่อย่างดียิ่งของ นายโกะ วาตานาเบะ รองประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป

จากนั้น ประธานที่ประชุมได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | |
|--|---|
| (1) นางสาวภาวณา เนิยมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (3) นางวรรณุช เดชะโกศยะ | • รองประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (4) นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (5) นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล |
| (6) นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานกลุ่มสนับสนุนธุรกิจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| (7) นายชูชาติโก (แดน) สาริโชน | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล |
| (8) นายมาชาอาภิ ชูชุกิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (9) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน
คิสทูนันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (10) นายตรรก บุนนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (11) นายโรหิต คันทนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร |
| (12) นายไพโรจน์ ชื่นครุฑ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ |
| (13) นายสุภากร ปิยะพันธ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกรุงศรีคอนซูเมอร์ |

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2558 จากบริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ นายภูพิสิฐ สมิตินันต์ ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งเชิญผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 8 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดแจ้งความประสงค์

จากนั้นประธานที่ประชุมได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งวาระระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 59 และ 60 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนนที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ทำการตรวจนับด้วยเครื่องอ่าน Barcode
- ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ที่จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ซึ่งเจ้าหน้าที่จะจัดการตรวจนับในสถานที่ที่จัดไว้ด้านหน้าห้องประชุม
- ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนแต่ไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 11 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,174,072,248	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3)งดออกเสียง	3,725	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,174,090,973	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่า รายงานกิจการในรอบปีประกอบด้วยรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร ในรอบปี 2558 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและได้เห็นภาพรวมที่ชัดเจน จึงขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2558 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวเป็นภาษาไทย ขอบขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้มาประชุมในวันนี้ และขอภัยที่จำเป็นต้องนำเสนอข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ และมีผู้แปลเป็นภาษาไทยอีกครั้งหนึ่ง โดยสรุปได้ว่า

ในปี 2558 ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยความรอบคอบระมัดระวัง แม้ว่าจะมีปัจจัยที่ท้าทาย แต่ผลประกอบการในปีที่ผ่านมายังคงแข็งแกร่งและน่าพอใจ โดยส่วนหนึ่งมาจากความสำเร็จในการควบรวมธุรกิจกับธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ หรือ BTMU สาขากรุงเทพ ในช่วงต้นปี 2558

สำหรับ BTMU สาขากรุงเทพ นี้ ปัจจุบันเป็นส่วนหนึ่งของกรุงศรีภายใต้กลุ่มงานธุรกิจที่เรียกว่า กลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น หรือ JPC/MNC Banking มีผู้บริหารและพนักงานทั้งชาวไทยและชาวญี่ปุ่น พร้อมนี้ ได้นำเสนอวิทัศน์เกี่ยวกับประวัติความเป็นมาและการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ของ BTMU และกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ก่อนที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินจะรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในส่วนตัวเลขให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบในลำดับต่อไป

ภายหลังเสร็จสิ้นการนำเสนอวิทัศน์เกี่ยวกับประวัติความเป็นมาและการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ของ BTMU และกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอสรุปผลประกอบการในปี 2558 ดังนี้

1. ณ วันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ควบรวมกิจการกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งผลจากการควบรวมกิจการดังกล่าวส่งผลต่อตัวเลขทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ ขนาดของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้นจาก 1.211 ล้านล้านบาท เป็น 1.660 ล้านล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 1.013 ล้านล้านบาท เป็น 1.246 ล้านล้านบาท เงินลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 62 พันล้านบาท เป็น 142 พันล้านบาท และเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจาก 838 พันล้านบาท เป็น 985 พันล้านบาท ซึ่งทำให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

2. โครงสร้างสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 43 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ บริษัท ไทย อยู่ร้อยละ 29 บริษัทญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ อยู่ร้อยละ 13 และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 15 สำหรับ สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 21 สินเชื่อเคหะที่ร้อยละ 12 และบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ร้อยละ 10 ส่วนมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 อยู่ที่อันดับที่ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีมูลค่าประมาณ 218.8 พันล้านบาท สำหรับสินทรัพย์ของธนาคารอยู่ที่ 1.706 ล้านล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจัดอยู่ในอันดับ 5 ในด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก

3. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย อยู่ที่ร้อยละ 11.6 และเงินปันผลอยู่ที่ 0.80 บาทต่อหุ้น โดยมีอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 31.2

4. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก ตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ ใน 5 ปีที่ผ่านมา มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อในปี 2558 เติบโตร้อยละ 28.7 ซึ่งปัจจัยหลักมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จาก BTMU สาขากรุงเทพฯ และสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ หากไม่นับรวม ผลจากสินเชื่อที่ได้รับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ธนาคารมีการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 4.7 ซึ่งเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ นับว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจของไทยที่ผ่านมาค่อนข้างมีความท้าทายมาก และอัตราการขยายตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product - GDP) ก็ยังชะลอตัวอยู่ ส่วนเงินทุนรวมในปี 2558 เติบโตร้อยละ 19.4

5. ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกคือ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ร้อยละ 4.2 ส่วนที่สองคือ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากการผสานความแข็งแกร่งของธนาคารกับ MUFG ทำให้อัตราการเติบโตในปีที่ผ่านมา อยู่ที่ร้อยละ 18.1 ซึ่งค่อนข้างสูงมาก

6. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมได้ปรับตัวดีขึ้น และลดลงจากปี 2557 มาอยู่ที่ร้อยละ 47.1 เป็นผลจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของรายได้ รวมทั้งประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจที่ดีขึ้นและวินัยในการบริหารจัดการค่าใช้จ่าย ทั้งนี้กำไรจากการดำเนินงานในปี 2558 เติบโตร้อยละ 20.2 ซึ่งเป็นอัตราที่ค่อนข้างสูง และน่าพอใจ

7. อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.2 จากร้อยละ 2.8 ในปี 2557 ส่วนระดับเงินสำรองทั้งสิ้น อยู่ในอันดับที่ 45.3 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 13.4 พันล้านบาท ซึ่งถือว่าธนาคารรักษาระดับสำรองส่วนเกินได้ในระดับที่ดี ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา

8. กำไรสุทธิในปี 2558 อยู่ที่ 18.85 พันล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.6 ส่วนเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ซึ่งแข็งแกร่งและเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต

9. หากพิจารณาจากสัดส่วนและตัวเลขที่สำคัญ ๆ เช่น อัตราการขยายตัวด้านสินเชื่อ สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวม สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ พบว่า กลุ่มธุรกิจสามารถทำได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นผลประกอบการที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ ได้นำเสนอข้อมูลความสำเร็จที่สำคัญในปี 2558 อาทิ การรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ การบรรลุข้อตกลงการเข้าซื้อกิจการบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) รางวัลแห่งความสำเร็จในด้านต่าง ๆ ที่ธนาคารได้รับ อาทิ นวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน แปรนติและกลยุทธ์การตลาด และสำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมในปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นปีที่ครบรอบ 70 ปีของธนาคาร ธนาคารได้จัดโครงการต่าง ๆ มากมาย โครงการหนึ่งที่ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีคือ โครงการ 70 ปี กรุงศรี 70 โรงเรียนรอบรู้เรื่องเงิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนเรียนรู้เกี่ยวกับการออมเงินและการใช้เงินอย่างชาญฉลาด เพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงินที่ดีและส่งเสริมการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน และเพื่อให้พนักงานกรุงศรีมีส่วนในกิจกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมและจิตวิญญาณของการเป็นอาสาสมัคร ออกไปให้ความรู้แก่เยาวชนระดับประถมศึกษาตามโรงเรียนต่างๆ ใน 30 จังหวัดทั่วประเทศ รวม 70 โรงเรียน ซึ่งจะเป็นประโยชน์แก่ประเทศชาติในอนาคต

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2558 ของคณะกรรมการ ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 77.87 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 33.92 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวล รัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ตาม รายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณามติการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด (KSF) มายัง ธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer)

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า ธนาคารจะดำเนินการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของ บริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด (KSF) โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) มายังธนาคาร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว เป็นการเพิ่มศักยภาพของธนาคารในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร (Universal Banking) อีกทั้งจะช่วยให้ธนาคารได้รับประโยชน์ ในด้านต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการบริหารจัดการ รวมทั้งประโยชน์จากการประหยัดทางขนาด (Economies of Scale) ซึ่งจะส่งผลดีและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นอีกด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF ซึ่งประกอบธุรกิจแฟกเตอริง โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของธนาคารมีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย

อนึ่ง เนื่องจาก KSF เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว การรับซื้อและรับโอนกิจการข้างต้น จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 43 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ให้ธนาคารรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด (KSF) มายังธนาคาร โดยวิธีโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) โดยมีมูลค่าการรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดต่อจำนวนหุ้นที่จดทะเบียนและชำระแล้ว (Price per all registered and paid-up shares) คือ 10.11 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าดังกล่าวสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีที่เปลี่ยนไปเมื่อเทียบกับประมาณการ ณ วันเข้าทำรายการ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินของธนาคารมีอำนาจร่วมกันในการพิจารณาอนุมัติมูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของกิจการทั้งหมดของ KSF รวมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ หรือกระทำการใด ๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเพื่อให้การรับซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ KSF เสร็จสิ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดวันที่รับโอนกิจการด้วย ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,174,218,814	99.9995
(2) ไม่เห็นด้วย	25,400	0.0003
(3) งดออกเสียง	5,475	0.0000
(4) บั้วเสีย	0	0.0000
รวม	7,174,249,689	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สืบเนื่องจากกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ประเทศในกลุ่มประเทศสมาชิกใหม่ของอาเซียน กัมพูชา ลาว พม่า และเวียดนาม (Cambodia-Lao PDR-Myanmar-Vietnam : CLMV) ซึ่งกลุ่มกรุงศรีสามารถนำจุดแข็งในการบริหารจัดการธุรกิจเพื่อรายย่อยและธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ไปรองรับการเติบโตและโอกาสทางธุรกิจในอนาคตนี้ ธนาคารจะเข้าซื้อกิจการทั้งหมด โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา ซึ่งมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 4 จากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมด 40 แห่งในประเทศกัมพูชา และมีอัตราการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวจะทำให้ธนาคารสามารถสร้างโอกาสในการเจริญเติบโตภายนอกประเทศไทย ซึ่งตรงกับกลยุทธ์การเติบโตของธนาคาร อีกทั้งเป็นการขยายฐานลูกค้าเพื่อเพิ่มศักยภาพในการก้าวเป็นธนาคารที่เข้มแข็งในภูมิภาคกลุ่มแม่น้ำโขง ตลอดจนเสริมสร้างภาพพจน์และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่รู้จักในประเทศเพื่อนบ้าน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการ โดยการซื้อหุ้นทั้งหมดของ HKL ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา ในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL โดยคิดมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 146.33 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) หรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท บนประมาณการมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 56.41 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) หรือประมาณ 2,036.26 ล้านบาท (มูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 2.59 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น (อัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐ ต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559) รวมทั้งให้คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายฝ่ายบริหารเป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ตลอดจนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นใน HKL บรรลุผล

ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นข้างต้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศกัมพูชา ประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ

อนึ่ง การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นดังกล่าวนี้ ขนาดของรายการไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 107 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 43 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จึงให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 43 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

- 1) HKL เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ รวมทั้งก่อตั้งและดำเนินการมาเป็นระยะเวลานานเท่าใด
- 2) ในการเข้าซื้อกิจการครั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามขั้นตอนและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยถูกต้องครบถ้วนแล้วหรือไม่ รวมทั้งการดำเนินการทางเทคนิคต่าง ๆ เนื่องจากเป็นการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นของ HKL จำนวนหลายราย

ประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารได้ดำเนินการตามขั้นตอนโดยละเอียดและถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมายของประเทศกัมพูชา ทั้งนี้ ขอให้ ปธ. กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นผู้ดูแลโครงการนี้เป็นผู้ตอบชี้แจงในรายละเอียด

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจง ดังนี้

1) HKL ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกัมพูชา โดยก่อตั้งและดำเนินธุรกิจมาเป็นเวลานาน 22 ปีแล้ว และมีผู้ถือหุ้นประมาณ 8 ราย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกองทุนจากยุโรปที่มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนเพื่อการพัฒนา ซึ่งผู้ถือหุ้นได้ดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เติบโตก้าวหน้าและมีขนาดใหญ่ขึ้นเป็นลำดับ

2) ในทางเทคนิค ธนาคารได้ทำการตรวจสอบสถานะหนี้สินและทรัพย์สิน (Due diligence) และทำการเจรจาทกลงกับผู้ถือหุ้นทั้งหลายของ HKL แล้ว โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษา ทั้งนี้ ในมุมมองของธนาคารและ HKL การเข้าซื้อกิจการครั้งนี้จะทำให้ธนาคารและ HKL ได้รับประโยชน์ทั้งสองฝ่ายจากความเชี่ยวชาญในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ของกลุ่มกรุงศรี ซึ่งมีบริษัท เงินดีลล์ จำกัด ดำเนินธุรกิจในด้านนี้อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า HKL ประกอบกิจการธนาคารเต็มรูปแบบ หรือประกอบกิจการไมโครไฟแนนซ์เท่านั้น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงว่า HKL เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถระดมเงินฝากจากประชาชนได้ โดยจากสถาบันไมโครไฟแนนซ์ทั้งหมดในประเทศกัมพูชา มีเพียง 6-7 แห่งเท่านั้นที่ได้รับใบอนุญาตดังกล่าว จึงเชื่อว่า HKL มีโอกาสที่จะขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมดังนี้

1) ในการลงทุนครั้งนี้ อัตราผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับอยู่ที่เท่าใด และหลังจากนี้ ธนาคารต้องทำการเพิ่มทุนใน HKL หรือไม่

2) การที่ธนาคารต้องนำเงินไปใช้ในการให้สินเชื่อในประเทศกัมพูชา จะส่งผลกระทบต่อการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ SME ของธนาคารหรือไม่

3) ปัจจุบันหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของ HKL มีมากน้อยเพียงใด

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล ตอบชี้แจงดังนี้

1) ในส่วนอัตราผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในเอกสารที่นำเสนอให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยหากพิจารณาจากผลการดำเนินงานของ HKL จะเห็นได้ว่าการเติบโตที่ดีมาโดยตลอด และมีผลตอบแทนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ โดยอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 23 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ จึงถือได้ว่าบริษัทสามารถสร้างผลกำไรที่ดีตลอดหลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ เนื่องจากมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้นครั้งนี้มีจำนวนไม่มากนักอยู่ที่ประมาณ 146.- ล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 5,300.- ล้านบาท กล่าวคือ จะกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคารเพียงประมาณร้อยละ 0.29 - 0.30 เท่านั้น จึงไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร

2) สำหรับธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ของ HKL นั้น จะเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็กและธุรกิจรายย่อย (Micro business) โดยมีการจำนองที่ดินเป็นหลักประกัน ดังนั้น สินเชื่อในปัจจุบันของ HKL จึงเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน และวงเงินสินเชื่อจะอยู่ที่ไม่เกิน 2,000.- เหรียญสหรัฐ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดของผู้กู้ นอกจากนี้ การที่ HKL สามารถรับฝากเงินจากประชาชนได้ ทำให้มีแหล่งเงินทุนหลายแหล่ง รวมทั้งเงินกู้ยืมจากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL และบรรษัทเงินทุนระหว่างประเทศ (IFC) ทำให้ HKL มีลักษณะธุรกิจแบบ Self-funded ดังนั้น การลงทุนครั้งนี้จึงไม่มีผลกระทบต่อธนาคารในเรื่องการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจ SME และการดำเนินงานในประเทศไทย

3) ในส่วนของ NPL นั้น HKL เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีที่สุดแห่งหนึ่งของประเทศกัมพูชา โดยมีอัตราลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เกิน 30 วันเพียงร้อยละ 0.08

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในส่วนของการเพิ่มทุนใน HKL ในอนาคตหากธุรกิจของ HKL ขยายตัวมากขึ้นและจำเป็นต้องมีเงินทุนรองรับ ธนาคารก็อาจพิจารณาเพิ่มทุนใน HKL เนื่องจากจะทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนเพิ่มเติม อย่างไรก็ตาม การเพิ่มทุนดังกล่าวจะเป็นไปเพื่อการขยายธุรกิจ ไม่ใช่เพื่อรองรับความเสียหายแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติดำเนินการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อกิจการทั้งหมดของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ซึ่งเป็นหนึ่งในสถาบันไมโครไฟแนนซ์รายใหญ่ในประเทศกัมพูชา โดยการซื้อหุ้นในอัตราร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากผู้ถือหุ้นปัจจุบันของ HKL โดยคิดมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้น 146.33 ล้านบาทหรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท (มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) หรือประมาณ 5,282.58 ล้านบาท บนประมาณการมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น 56.41 ล้านบาทหรือประมาณ 2,036.26 ล้านบาท ตามอัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐต่อ 36.10 บาท ณ วันที่ 27 มกราคม 2559 (หมายเหตุ: ณ วันที่ 26 เมษายน 2559 อัตราแลกเปลี่ยน 1 เหรียญสหรัฐเท่ากับ 35.18 บาท) โดยมูลค่ารวมของรายการลงทุนซื้อหุ้นเท่ากับ 2.59 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตามมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนไป ณ วันเข้าทำรายการลงทุนซื้อหุ้น รวมทั้งให้คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายฝ่ายบริหารเป็นผู้กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดขั้นตอนการดำเนินการ ระยะเวลา ตลอดจนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นใน HKL บรรลุผล ทั้งนี้ การเข้าซื้อกิจการโดยการซื้อหุ้นข้างต้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งในประเทศกัมพูชา ประเทศไทย และประเทศอื่น ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,296,527	99.9994
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3) จดออกเสียง	26,451	0.0004
(4) บัตรีเสียง	0	0.0000
รวม	7,176,337,978	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 227-312 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,705,516,510	1,652,551,227
หนี้สินรวม	1,514,768,792	1,485,972,247
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	190,747,718	166,578,980
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	18,634,185	14,140,055
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.54	1.93

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,288,153	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	25,400	0.0003
(3) งดออกเสียง	4,425	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,317,978	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้อนุมัติที่รับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอนบัญญัติ จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวมเป็นจำนวนเงิน 18,634,184,632.19 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.54 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 707,100,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 31.58 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 707,100,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 31.58 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2558 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 11 พฤษภาคม 2559 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 12 พฤษภาคม 2559 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 26 พฤษภาคม 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,176,297,304	99.9997
(2) ไม่เห็นด้วย	15,000	0.0002
(3) งดออกเสียง	16,675	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,328,979	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 8 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวพจณี ธนวานิช นายอชชุตี มูรากามิ นายโนริอากิ โกโตะ และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 คน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขาธิการธนาคาร กล่าวว่ เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นางสาวพจณี ธนวานิช (กรรมการอิสระ)
2. นายอชชุตี มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง

ตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 คน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ (กรรมการอิสระ) นายอัชชุตี มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 40-50 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควร นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ (กรรมการอิสระ) นายอัชชุตี มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 คน ดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารได้ทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างรอมลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ขอให้เจ้าหน้าที่เรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 คนกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ (กรรมการอิสระ) นายอัชชุตี มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	7,176,187,061	99.9994
(2) ไม่เห็นด้วย	41,500	0.0005
(3) งดออกเสียง	111,025	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000
2. นายอัชชุตี มูรากามิ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,274,561	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	12,400	0.0001
(3) งดออกเสียง	52,625	-
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายโนริอากิ โกโตะ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,280,961	99.9998
(2) ไม่เห็นด้วย	12,400	0.0001
(3) งดออกเสียง	46,225	-
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,176,211,161	99.9992
(2) ไม่เห็นด้วย	51,800	0.0007
(3) งดออกเสียง	76,625	-
(4) บัณฑิต	0	0.0000
รวม	7,176,339,586	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร กล่าวว่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาคงโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงคงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิมโดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มี ผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติ เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2559 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2558

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำเหน็จ (Pension)		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ต่อเดือน		ต่อเดือน		ต่อเดือน			
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	260,000	260,000	116,000	116,000	162,000	162,000	6,456,000	6,456,000
2. รองประธานกรรมการ	216,000	216,000	104,000	104,000	109,000	109,000	5,148,000	5,148,000
3. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
4. กรรมการอิสระ คนละ	173,000	173,000	83,000	83,000	87,000	87,000	4,116,000	4,116,000
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำเหน็จ (Pension)		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ต่อเดือน		ต่อเดือน		ต่อเดือน			
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
3. คณะกรรมการกำกับนโยบาย ความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการกำกับนโยบายความ เสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติคงโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิม ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันกรรมการธนาคารที่เป็นตัวแทนจากกลุ่ม GE ได้ลาออกไปทั้งหมดแล้วหรือไม่ รวมทั้งสอบถามถึงนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การทำงานให้กับธนาคารขึ้นอยู่กับความรู้ความสามารถของบุคคลมากกว่าการเป็นตัวแทนของกลุ่มใด เพราะแม้ปัจจุบันกรรมการธนาคารจะไม่ได้มาจากกลุ่ม GE แล้วก็ตาม แต่กรรมการธนาคารบางท่านที่เคยเป็นตัวแทนจากกลุ่ม GE ก็ยังคงได้รับการเสนอชื่อเพื่อเป็นกรรมการธนาคารต่อมาจนถึงปัจจุบัน เช่น นายพรสนอง ตู้จินดา ซึ่งทางธนาคารแห่งใดเกี่ยว-
มีตชูปิชิ ยูเอฟเอ จำกัด (BTMU) เห็นว่า ท่านมีความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ เช่นเดียวกับผู้บริหารระดับสูงหลายท่านของธนาคารที่เคยทำงานกับกลุ่ม GE ในปัจจุบันก็ยังคงปฏิบัติหน้าที่อยู่กับธนาคาร เพราะว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถเช่นกัน สำหรับอดีตกรรมการ (นางเจนิส) นั้นได้ขอลาออกไปด้วยเหตุผลส่วนตัว ภายหลังจากที่ BTMU ได้เข้ามาบริหารได้ระยะหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มากน้อยเพียงใด

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติ มีอัตราการเข้าร่วมประชุมอยู่ในระดับสูง ทั้งในส่วนของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดูรายละเอียดของการเข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2558 หน้า 144 - 151

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับปี 2559 ตามเดิม ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	5,673,260,396	79.0541
(2) ไม่เห็นด้วย	5,180	0.0000
(3)งดออกเสียง	1,503,158,849	20.9457
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,424,225	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 10 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารกล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า "ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้" และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2558 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 16 มีนาคม 2558 ได้กำหนดว่า "ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ" และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ดังนั้น สายงานการบัญชีจึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จิณจินันต์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 11,553,000 บาท

2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง

3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขา สะหวันนะเขต สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ

4. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วิกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับสำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ

5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จิณจินันต์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,145,250 บาท หรือลดลงร้อยละ 2.3 จาก 15,498,100 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท ในสปป.ลาว สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2559 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 26,500 เหรียญสหรัฐ หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 23.3 จาก 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 เนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2559

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม (ถ้ามี) และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับ สายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว เห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทาง ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณามติ และรับทราบการแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้นชมเชยว่า ธนาคารมีการแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ผู้ถือหุ้นได้อย่างละเอียด และสอบถามในส่วนของบริษัท Hattha Kaksekar Limited (HKL) ในประเทศกัมพูชา ซึ่งมีการนำเสนอขอ อนุมัติในวาระที่ 5 ว่า

1. จะต้องนำ HKL เข้ามารวมในงบการเงินรวม (Consolidated) ด้วยหรือไม่ และหากต้องรวม จะมีผลเมื่อใด

2. ด้วยเหตุที่มาตรฐานทางบัญชีของประเทศไทยและประเทศกัมพูชามีความแตกต่างกัน การสอบบัญชีจะต้องมีการปรับตัวเลขให้เป็นมาตรฐานเดียวกันหรือไม่อย่างไร จะต้องเสียค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบบัญชีเพิ่มเติมหรือไม่

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า

1. เหตุที่ HKL ยังไม่ถูกรวมอยู่ในรายละเอียดค่าสอบบัญชีที่นำเสนอในครั้งนี้ เนื่องจากการดำเนินการเกี่ยวกับการเข้าซื้อกิจการยังไม่เสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันนี้ให้เข้าซื้อกิจการทั้งหมดของ HKL ดังรายละเอียดที่ปรากฏในวาระที่ 5 และธนาคารได้รับอนุมัติจากหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องแล้ว ภายหลังเมื่อการเข้าซื้อกิจการเสร็จสมบูรณ์ งบการเงินของ HKL จะถูกนำมารวมไว้ในงบการเงินรวมของกลุ่มกลุ่มบริษัท และค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีของ HKL ก็จะมีการนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นรับทราบเช่นเดียวกับบริษัทย่อยอื่นของธนาคารต่อไป

2. สำหรับค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีของ HKL นั้น ขณะนี้ HKL ใช้มาตรฐานการบัญชีของประเทศกัมพูชา (Cambodia GAAP) ดังนั้น เมื่อ HKL เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มกลุ่มบริษัท ในฐานะบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 แล้ว ก็จะต้องมีการปรับมาตรฐานการบัญชีให้เป็นมาตรฐานเดียวกับของกลุ่มกลุ่มบริษัท ซึ่งค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีจะมากขึ้นเพียงใดนั้น ยังไม่สามารถให้รายละเอียดได้ในขณะนี้ ต้องรอให้การเข้าซื้อกิจการเสร็จสิ้นก่อน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติและรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/ สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2559 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,169,699,064	99.9059
(2) ไม่เห็นด้วย	6,747,900	0.0940
(3) งดออกเสียง	46,165	-
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,176,493,129	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 3 คำถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 ราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันที่มีราคาต่ำลงเมื่อเทียบกับอดีตที่ผ่านมา และเมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่นซึ่งราคาหุ้นคงที่หรือสูงขึ้น จึงขอฝากเรื่องให้ธนาคารพิจารณาและหาวิธีจัดการเรื่องราคาหุ้นของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้ ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กญ. และ ปธ.จ. ตอบชี้แจงว่า ตนในฐานะฝ่ายจัดการของธนาคารได้ตระหนักถึงเรื่องราคาหุ้นที่ปรับลดลงในช่วงปี 2558 เปรียบเทียบกับ ณ เดือนธันวาคม 2557 แม้ราคาหุ้นจะมีการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ แต่ในบางช่วงเวลา ราคาหุ้นของธนาคารที่ปรับขึ้นลงก็เป็นผลมาจากปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากผลประกอบการของธนาคาร โดยในไตรมาสที่ 1/2559 ราคาหุ้นของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นมาประมาณร้อยละ 16 จากราคา ณ สิ้นปี 2558 และการปรับขึ้นดังกล่าวสูงกว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะพยายามอย่างดีที่สุดในการผลักดันให้ผลการดำเนินงานและโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารมีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นและทำให้ธุรกิจเติบโตยิ่งขึ้นด้วยความรอบคอบระมัดระวัง เพื่อที่จะสะท้อนและรองรับราคาหุ้นของธนาคาร

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ผู้ถือหุ้นไม่ควรให้ความสำคัญกับราคาหุ้นมากนัก เนื่องจากราคาหุ้นสามารถปรับขึ้นลงได้ แต่ขอให้พิจารณาจากผลประกอบการเป็นหลักว่า ธนาคารมีความมั่นคงเพียงใด และคณะผู้บริหารของธนาคารสามารถส่งมอบผลประกอบการที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้นได้หรือไม่ ทั้งนี้ จะเห็นได้ว่า ในระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา คณะผู้บริหารของธนาคารก็ยังคงทำงานอย่างหนักเพื่อบริหารงานให้ธุรกิจของธนาคารประสบผลสำเร็จและสามารถส่งมอบผลประกอบการที่ดี ทั้งนี้ ราคาหุ้นที่ปรับขึ้นลงมีปัจจัยมาจากเศรษฐกิจระดับมหภาคด้วย หากเศรษฐกิจระดับมหภาคไม่ดี ราคาหุ้นก็สามารถปรับตัวลดลงได้ และถ้าไม่ใช่เป็นการถือหุ้นเพื่อเก็งกำไร เชื่อว่าหุ้นของธนาคารเป็นหุ้นที่มั่นคง

คำถามที่ 2 จากประสบการณ์การใช้ตู้ ATM และ CDM ของธนาคาร MUFG ที่ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งตู้ ATM/CDM สามารถรับและจ่ายเหรียญได้ จึงขอสอบถามว่า ตู้ ATM/CDM ของธนาคารจะสามารถปรับปรุงให้รับเหรียญได้หรือไม่ เพราะคิดว่า การมีบริการนี้จะทำให้ลูกค้าอยากมาเปิดบัญชีและบัตรเครดิตกับธนาคารมากขึ้น เพราะสามารถ ฝาก/ถอน/แลก เหรียญได้สะดวก และเพื่อธนาคารจะได้เป็นผู้นำในด้านบริการนี้ จนธนาคารอื่นต้องทำตาม

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้ ได้แก่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ได้ชี้แจงว่า ธนาคารขอรับไปศึกษาความเป็นไปได้ในกรณีดังกล่าว โดยจะต้องพิจารณาถึงปัจจัยด้านต่าง ๆ ประกอบกัน อาทิ ปริมาณความต้องการของลูกค้า ความคุ้มค่าในการลงทุน ทั้งนี้ ขอเรียนเป็นข้อมูลว่า ข้อจำกัดในการดำเนินการด้านการเก็บเหรียญ การนับเหรียญ และนำเหรียญไปเติม น่าจะเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้ยังไม่มีตู้ ATM/CDM ของธนาคารให้บริการนี้

คำถามที่ 3 ผู้ถือหุ้นมีข้อสอบถาม 2 ข้อซึ่งมีความเกี่ยวเนื่องกัน คือ 1. การที่ไม่สามารถเดินทางมาใช้สิทธิประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จะทำให้เสียสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นประการใดบ้าง และ 2. การไม่ไปใช้สิทธิจะมีผลต่อสิทธิประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นมีหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเดินทางมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ก็ยังสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ เป็นผู้ใช้สิทธิออกเสียงก็ได้ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มาประชุม รวมทั้งไม่ได้มอบฉันทะให้ผู้ใด ก็มีผลเพียงว่า ผู้ถือหุ้นจะไม่ได้ร่วมใช้สิทธิพิจารณาและ

ออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ รวมถึงการให้ข้อคิดเห็นหรือซักถามข้อสงสัยต่อคณะกรรมการและคณะผู้บริหารในที่ประชุม ซึ่งถือว่าเป็นเรื่องที่นำเสียเวลา ส่วนสิทธิประโยชน์อื่น เช่น การรับเงินปันผล และการได้รับข้อมูล ก็ยังคงมีอยู่เช่นเดิม

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขาธิการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความชื่นชมต่อประธานฯ ที่มีสุขภาพแข็งแรงเช่นเดิม และกรรมการอิสระ (นางสาวพจนิษฐ์) ที่เป็นผู้มีความสามารถและยังคงดำรงตำแหน่งอยู่ พร้อมทั้งสอบถามและแสดงความคิดเห็น ดังนี้

1. สอบถามว่า ตามที่มีกฎหมายกำหนดว่า ธนาคารสามารถเปลี่ยนจากการส่งเงินสมทบให้กับกองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการเป็นการว่าจ้างคนพิการเข้าทำงานในอัตราส่วนลูกจ้าง 100 คน ต่อคนพิการ 1 คน นั้น ไม่ทราบว่าธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการว่าจ้างคนพิการหรือไม่ อย่างไร

2. เสนอแนะว่า การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ อาคารสำนักงานใหญ่แห่งนี้ หากเป็นไปได้ ขอให้ปรับเปลี่ยนเวลาการประชุม เนื่องจากธนาคารจะเริ่มประชุมในเวลา 14.00 น. และภายหลังเลิกประชุม เป็นเวลาที่มีการจราจรบนท้องถนนเริ่มหนาแน่น ไม่สะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเดินทางกลับ ส่วนอาคารสำนักงานเพลินจิตที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างใหม่นั้น ควรจัดให้มีห้องประชุมขนาดใหญ่เช่นเดียวกับธนาคารอื่น ๆ เพื่อใช้ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในอนาคต ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นมากขึ้นในการเดินทางมาเข้าร่วมประชุม เนื่องจากอาคารดังกล่าวอยู่ในบริเวณตัวเมือง มีระบบขนส่งสาธารณะ รวมถึงรถไฟฟ้าด้วย

3. แสดงความไม่เห็นด้วยต่อการที่หน่วยงานทางการแพทย์มารณรงค์ให้บริษัทจดทะเบียนแจกซองที่ระลึกในวันประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเป็นการแจกซองให้แก่ผู้ถือหุ้นเพียงปีละครั้งเดียวเท่านั้น

ประธานฯ รับทราบความคิดเห็นพร้อมกล่าวว่า ตนเองไม่สมควรได้รับคำชื่นชม อายุมากแล้วร่างกายก็ทรุดโทรม หากประสงค์จะชื่นชม ขอให้ผู้ถือหุ้นชื่นชมคณะผู้บริหารที่นั่งอยู่แถวด้านหน้าเวทีผู้เป็นกำลังสำคัญที่แท้จริงในการขับเคลื่อนและการเติบโตของกลุ่มธุรกิจ สำหรับคำถามเกี่ยวกับการว่าจ้างคนพิการเข้าทำงานนั้น ธนาคารมีความประสงค์ที่จะให้ความช่วยเหลือและผลประโยชน์ต่อผู้พิการอยู่แล้ว และจะมีการพิจารณากำหนดนโยบายที่ชัดเจนต่อไป อย่างไรก็ดี ต้องคำนึงถึงรูปแบบของงานที่จะเปิดโอกาสให้ผู้พิการได้เข้ามาปฏิบัติงานและร่วมงานกับธนาคารด้วย

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ปัจจุบันธนาคารหลายแห่งมีการแข่งขันในการให้บริการ Mobile banking สำหรับธนาคารมีการให้บริการนี้หรือไม่ เพียงใด

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในส่วนของ Digital Banking และ Mobile Banking ธนาคารได้ติดตามเทคโนโลยีใหม่ ๆ และเดินหน้าควบคู่ไปกับการเรียนรู้นวัตกรรมใหม่ๆ ของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยทำงานอย่างใกล้ชิดกับ BTMU อย่างไรก็ดี ในส่วนของรายละเอียด ขอมอบหมายให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจคอนซูเมอร์ผู้รับผิดชอบดูแลงานในส่วนนี้โดยตรง เป็นผู้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงความคืบหน้าการดำเนินการของธนาคาร

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจคอนซูเมอร์ ชี้แจงว่า ธนาคารมีการให้บริการ Mobile banking เป็นลำดับแรกๆ โดยเป็นบริการบนอินเทอร์เน็ตแพลตฟอร์ม ปัจจุบันมีผู้ดาวน์โหลดแอปพลิเคชันแล้วกว่าห้าแสนราย ซึ่งในจำนวนนี้มีบัญชีที่ใช้งาน (Active) ประมาณสามถึงสี่แสนราย อย่างไรก็ดี เพื่อเตรียมพร้อมให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี การใช้ชีวิตและพฤติกรรมของผู้บริโภค และเพื่อให้บริการที่ดีขึ้นแก่ลูกค้า ธนาคารได้ทำการพิจารณาและศึกษาข้อมูลด้านต่างๆ มาระยะหนึ่งแล้ว สำหรับกลยุทธ์การดำเนินการของธนาคารได้มีการนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารไปแล้ว แบ่งเป็น 7 ส่วนหลัก ได้แก่

1. ช่องทางการให้บริการ
2. รูปแบบของสาขา
3. กระบวนการเข้าสู่รูปแบบ Digitization
4. การตลาด

5. วัฒนธรรมการสร้างสรรค์ หรือ Innovation culture
6. การศึกษาเกี่ยวกับบริษัท Start up หรือบริษัทเกิดใหม่ที่ใช้เทคโนโลยีสร้างนวัตกรรม และ Fintech หรือองค์กรที่นำเทคโนโลยีมาสร้างนวัตกรรมการให้บริการทางการเงิน
7. นโยบาย National e-Payment ของรัฐ

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า ขอให้ผู้ถือหุ้นสบายใจว่าธนาคารไม่ได้อยู่นิ่งเฉย แต่มีการพัฒนาตลอดเวลา เนื่องจากสิ่งที่ธนาคารปรารถนาก็คือ ผลงานที่ดีและผลกำไรที่เพิ่มขึ้น อันจะเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนในอัตราที่พอใจอย่างต่อเนื่องต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามดังนี้

1. มุมมองเศรษฐกิจของประเทศไทยปีนี้และปีหน้าจะเป็นอย่างไร
2. ธนาคารมีการเปลี่ยนผู้ถือหุ้นใหญ่อยู่บ่อยครั้ง ขอทราบว่า ผู้ถือหุ้นใหญ่ปัจจุบันมีการดูแลพนักงานที่ถือว่าเป็นกำลังสำคัญของธนาคารให้พนักงานมีความสุขเหมือนเดิมหรือไม่อย่างไร
3. หลังจากประเทศญี่ปุ่นประกาศใช้อัตราดอกเบี้ยติดลบ สถานการณ์ในประเทศไทยจะเป็นอย่างไร และคาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นในประเทศไทยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงดังนี้

1. โดยส่วนตัวมองว่า แม้ประเทศไทยจะประสบความวุ่นวายครั้งแล้วครั้งเล่า แต่สุดท้ายก็สามารถกลับมาตั้งตัวได้ทุกครั้ง ส่วนหนึ่งอาจเป็นเพราะวัฒนธรรมและแนวความคิดของประชาชนคนไทยที่มีความอ่อนน้อม ไม่รุนแรง ตนเชื่อว่าในปีนี้และปีหน้าเศรษฐกิจของประเทศไทยน่าจะอยู่ในระดับพอใช้ เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยไม่ได้พึ่งพาเงินลงทุนจากต่างชาติมากนัก ดังนั้น แม้เศรษฐกิจโลกจะประสบกับปัญหา ก็จะไม่กระทบต่อเศรษฐกิจของไทยในระดับที่สูง ซึ่งต้องขอชื่นชมธนาคารแห่งประเทศไทยที่ใช้ประสบการณ์ความเจ็บปวดที่ได้รับจากวิกฤตเศรษฐกิจต้มยำกุ้งที่ผ่านมา นำมาปรับปรุงและปรับโครงสร้างทางการเงินของประเทศไทยให้มีความแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำอีก โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือและกำหนดมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์บริหารกิจการของตนเองให้มีความมั่นคง อาทิ การเพิ่มทุน รวมถึงมาตรการเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนและอื่น ๆ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นและทันต่อสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปของโลก การดำเนินการเหล่านี้ส่งผลให้สถานะทางการเงินการคลังของประเทศไทยจัดอยู่ในระดับที่ดี และจะเห็นได้ว่าปัจจุบันประเทศไทยมีเงินทุนสำรองมากกว่าหนึ่งระยะสั้น 2-3 เท่า ดังนั้น หากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศอื่น ๆ หรือเศรษฐกิจโลก ประเทศไทยน่าจะเป็นประเทศท้าย ๆ ที่จะได้รับผลกระทบ อย่างไรก็ตาม มีเพียงเรื่องเดียวที่ยังอาจมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย คือ เหตุการณ์ทางการเมือง ซึ่งคงต้องรอดูต่อไป
2. ในเรื่องการดูแลพนักงาน ตนเชื่อว่า พนักงานโดยส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่พนักงานได้รับ ซึ่งไม่ได้ด้อยกว่าธนาคารอื่น อีกทั้งในเรื่องของความมี วัตถุประสงค์ ความเชี่ยวชาญ ในด้านต่าง ๆ ในระดับประเทศและนานาชาติ ที่พนักงานจะได้มีโอกาสสัมผัสและเก็บเกี่ยวได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ อาจมีเพียงพนักงานจำนวนเล็กน้อยที่มีความต้องการไม่เหมือนคนอื่น ซึ่งอาจรู้สึกหงุดหงิดใจ อยากได้โอกาสอื่นที่ดีกว่า อยากเปลี่ยนงานไปในสถานที่ที่ให้อัตราเงินเดือนดีกว่า กรณีดังกล่าวนี้ สำคัญอยู่ที่การพิจารณาไตร่ตรองด้วยความรอบคอบ ด้วยเหตุผลและความเป็นจริง เพราะไม่ว่าจะเป็นการทำงานในองค์กรใด ๆ ก็ย่อมมีความยากลำบากเข้ามาเกี่ยวข้องด้วยทุกแห่ง ซึ่งวิธีการในการแก้ไขที่ตนนั้น ก็เพียงแต่ยกคำว่า "Make Life Simple" ของธนาคารมาใช้ คือ ดัดสิ่งที่ยุ่งวุ่นและซ้ำซ้อนออก ทำตัวให้เรียบง่าย โดยทุกอย่างต้องเริ่มที่ตัวเองก่อน ซึ่งการทำเช่นนี้ถือเป็นการกระทำที่สนองตอบปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวด้วย และหากประชาชนส่วนใหญ่สามารถทำได้ด้วย ก็เชื่อได้ว่าประเทศไทยและเศรษฐกิจของประเทศไทยจะต้องเจริญรุ่งเรืองอย่างแน่นอน
3. อัตราดอกเบี้ยติดลบ (Negative interest rate) ที่กล่าวถึงเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ปรับให้เฉพาะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากระหว่างธนาคารกลางญี่ปุ่นกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เนื่องจากธนาคารกลางญี่ปุ่นต้องการให้ธนาคารพาณิชย์นำเงินออกไปปล่อยกู้ให้มากขึ้นเพื่อช่วยผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ แต่ก็ปรากฏว่ายังไม่ได้ผลดีเท่าที่ควร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรจัดให้มีการอบรมพนักงานให้สามารถทำงานได้ก่อนส่งไปปฏิบัติงานจริง เพื่อให้สามารถให้บริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกด้านของการบริการและผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ ในส่วนของบัตรเครดิตขอให้ธนาคารปรับรูปแบบของหน้าบัตรให้สวยงามและน่าใช้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะเมื่อเปรียบเทียบกับของธนาคารอื่น

ผู้ถือหุ้น สอบถามความเห็นว่าการประกันเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะมีผลดีและผลเสียต่อลูกค้าผู้ฝากเงินอย่างไร

ประธานคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล ตอบชี้แจงว่า จากในอดีตเมื่อสถาบันการเงินประสบปัญหา ธนาคารแห่งประเทศไทยจะต้องเข้าไปดูแลผู้ฝากเงินโดยเริ่มจากการจัดตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินขึ้นเพื่อให้ภาครัฐสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ รวมทั้งมีบทบาทในการเข้าไปค้ำประกันและจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ด้วย ในระยะต่อมา มีการริเริ่มปรับใช้แนวคิดจากต่างประเทศว่าประชาชนต้องมีส่วนร่วมและรับผิดชอบในเรื่องของการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินด้วยตนเอง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จึงได้ลดบทบาทลงและเปลี่ยนความรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าวให้แก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นผู้ดูแลแทน โดยมีหลักการว่า ผู้ฝากเงินจะได้รับความคุ้มครองเงินฝากจำนวนหนึ่งในทันทีเมื่อสถาบันการเงินล้มละลายหรือปิดกิจการ และอีกจำนวนหนึ่งจะได้รับเมื่อสถาบันการเงินมีการชำระบัญชีเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ฝากเงินระมัดระวังในการเลือกฝากเงินกับสถาบันการเงินที่มีความมั่นคงและแข็งแกร่ง ปัจจุบันประเทศไทยมีสถาบันการเงินประมาณ 30 แห่ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลอย่างเข้มงวดและใกล้ชิดของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวได้ว่า ผู้ฝากเงินจะได้รับผลกระทบน้อยมากจากการประกันเงินฝากของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 998 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,176,650,343 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.5650 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.



(นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จัดรายงานการประชุม