

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103
วันที่ 23 เมษายน 2558

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

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เลขานุการธนาคารแจ้งให้ประธานที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 701 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 7,187,823,517 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.7169 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว ประธานฯ จึงได้เปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายคานะทศฤ มิเกะ | • รองประธานกรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (3) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ | • กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |
| (4) นายโกะ วาดานาเบะ | |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล |

กรรมการอิสระ 4 ท่าน

- | | |
|---------------------------|--|
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (7) นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช | • ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล / กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน

- | | |
|----------------------------------|--|
| (10) นายโนริอากิ โกโตะ | • กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน | • รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่กลุ่มสนับสนุน |
| (12) นายฟิลิป เชียง ซอง เทน | • กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร / ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์ |

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นรายบุคคล ดังนี้

- | | | |
|---------------------|------------------------------|--|
| (1) นางสาวภาวนา | เนียมมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นางสาวดวงดาว | วงศ์พนิตกฤต | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และ
วางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน |
| (3) นางวรรณช | เดชะโกศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นางวรรณภา | ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (5) นางสาวอนุดตรา | พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
| (6) นายพงษ์อนันต์ | ธณัติไตร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายการขาย |
| (7) นายสยาม | ประสิทธิ์ศิริกุล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (8) นายพรสอนง | ตุ๋จินดา | • ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (9) นายโมโตอิ | มิตซึฮิชิ | • ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และ
รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น |
| (10) นายชานดาเชการ์ | สุบรมาเนียน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (11) นายตรรก | บุณนาค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านโกลบอลมาร์เก็ตส์ |
| (12) นายโรหิต | คันทนา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการวางแผนธุรกิจองค์กร |

ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูง 2 ท่าน คือ นายแดน ฮาร์โซโน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและแบรนด์ และนางสาวพรพนทิพา หาญนรเศรษฐ์ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2557 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจาก Allen & Overy (Thailand) Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งได้กล่าวต้อนรับและขอบคุณ คุณอังคณา ณุดวง ผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ที่ได้เข้าร่วมสังเกตการณ์การประชุมในวันนี้ตามที่ธนาคารได้มีหนังสือเชิญ หลังจากนั้น ประธานฯ ได้แจ้งขออาสาสมัครที่เป็นผู้ถือหุ้นร่วมสังเกตการณ์การนับคะแนนในวาระที่ 6 การเลือกตั้งกรรมการด้วย แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดขอรับเป็นอาสาสมัครร่วมสังเกตการณ์ในครั้งนี้

ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง และได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เลขานุการธนาคารแจ้งว่าระเบียบการออกเสียงและการนับผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปตามที่ระบุไว้ในหน้า 55 และ 56 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

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

นอกจากนี้ เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าในการเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด สำหรับคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ส่งล่วงหน้าเพื่อขอให้พิจารณาตอบในที่ประชุม จะได้ทำการชี้แจงเมื่อถึงวาระที่เกี่ยวข้อง ส่วนคำถามอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากวาระจะได้ทำการชี้แจงในวาระที่ 9 ซึ่งเป็นเรื่องอื่น ๆ

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้

มติดีลิง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,187,868,036	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	195	0.0000
(3)งดออกเสียง	24,788	0.0003
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,187,893,019	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 2 รับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า รายงานกิจการในรอบปีเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่างๆ ของธนาคารในรอบปี 2557 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2557 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่มได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า ปีนี้เป็นปีที่ครบรอบ 70 ปีของการก่อตั้งธนาคาร ถือเป็นการก้าวอย่างสูงศวรรษใหม่ของธนาคาร ซึ่งมีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มสถาบันการเงินระดับโลก คือ มิตรูบิซียูเอฟเจไฟแนนเชียลกรุ๊ป หรือ MUFG และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตรูบิซียูเอฟเจ จำกัด หรือ BTMU และเสริมเพิ่มเติมความแข็งแกร่งของธนาคารด้วยการควบรวมกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งได้ชื่อว่ามีคู่แข่งที่ดุเดือดของบรรดาสถาบันการเงินต่างประเทศที่ให้บริการธุรกิจในประเทศไทยมาเป็นระยะเวลายาวนาน สำหรับวิวัฒนาการของธนาคารเริ่มจากเป็นธนาคารท้องถิ่นมาสู่ธนาคารระดับกลาง จนในที่สุดมาเป็นส่วนหนึ่งของสถาบันการเงินระดับโลก ทำให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารขยายตัวออกไปบนเวทีที่ทั่วโลกสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างกว้างขวางและคล่องตัว ในขณะเดียวกันธนาคารก็สมประสงค์ในเป้าหมายระยะยาวที่มุ่งมั่นจะเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมการทำงานที่เน้นการปฏิบัติอย่างถูกต้อง มีวินัย มีคุณธรรมและจริยธรรม เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ แม้เรื่องของธรรมาภิบาลจะเป็นที่ไต่ถามกันมาเป็นเวลานาน แต่ยังคงต้องใช้เวลายาวนานในการทำให้เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ และถือว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นสำหรับสังคมและโลก ในส่วนของธนาคารการยึดแนวทางนี้อาจไม่ได้ทำให้ผลประกอบการของธนาคารขยายได้อย่างรวดเร็วทันใจและอาจทำให้ผู้บริหาร พนักงาน ต้องใช้ความอดทนมากขึ้น แต่ผลประกอบการที่จะตามมาจะเป็นผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน เป็นที่ยอมรับของสาธารณชนได้ว่า เป็นการดำเนินธุรกิจที่มีคุณค่าต่อสังคม ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนเองก็คงต้องการเห็นแบรนด์ของกรุงศรีเป็นสัญลักษณ์ของสถาบันการเงินที่มีคุณภาพคู่คุณธรรม

พร้อมกันนี้ ได้ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ร่วมกันนำเสนอสรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2557 รวมทั้งสรุปผลการดำเนินงานภายหลังควบรวมกับ BTMU สาขากรุงเทพฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอวิทัศน์สั้นๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันของธนาคาร เมื่อเสร็จสิ้นได้กล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในฐานะตัวแทนคณะผู้บริหารธนาคารกรุงศรีฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่สละเวลามาร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 103 ของธนาคารในวันนี้ นับเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ธนาคารได้รับการสนับสนุนด้วยดีมาโดยตลอดจากผู้ถือหุ้น ซึ่งหน้าที่สำคัญประการหนึ่งของธนาคารคือการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกท่าน ดังนั้น จึงเป็นโอกาสอันดีที่ธนาคารจะได้เรียนรู้ว่าจะสามารถดูแลผู้ถือหุ้นให้ดีขึ้นได้อย่างไร สำหรับปี 2557 ถือว่าเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทายสำหรับทุกภาคส่วน

ทั้งจากสถานการณ์ความตึงเครียดทางการเมืองที่ยืดเยื้อตามมาด้วยการชะลอตัวของเศรษฐกิจ แม้กระนั้น กรุงศรีก็ยังสามารถทำผลประกอบการได้เป็นที่น่าพอใจ ด้วยอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่ร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อของทั้งอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 5.0 นอกจากนี้ กรุงศรียังมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 11.9 พันล้านบาท มาอยู่ที่ 14.3 พันล้านบาท ในขณะที่สินเชื่อโดยคุณภาพมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.7 เป็นร้อยละ 2.8 ซึ่งเหตุผลหลักมาจากสถานการณ์ทางการเงินของภาคครัวเรือนที่ด้อยลง อย่างไรก็ตาม คาดว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะปรับตัวขึ้นหลังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

นอกจากเรื่องของผลประกอบการแล้ว ปี 2557 นับเป็นปีที่กรุงศรีได้มีโอกาสทำงานเพื่อเสริมสร้างรากฐานการดำเนินธุรกิจของกรุงศรีให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ได้มีการรวมธุรกิจของกรุงศรี ออโต้ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารเพื่อต่อยอดความสำเร็จด้วยความสัมพันธ์และสอดคล้องประสานของกลยุทธ์และกระบวนการทำงาน นอกจากนี้ การควบรวมธุรกิจระหว่าง BTMU สาขากรุงเทพฯ และกรุงศรี ยังสำเร็จลุล่วงไปด้วยดีเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ที่ผ่านมา

ด้วยการผสมผสานพลังระหว่างศักยภาพและเครือข่ายระดับโลกของ MUFG เข้ากับความเชี่ยวชาญในบริบทในประเทศของกรุงศรีที่มีมาช้านาน กรุงศรียุคใหม่ หรือ New Krungsri ตั้งปณิธานที่จะก้าวขึ้นเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศ ทั้งนี้ ในการมุ่งสู่เป้าหมายดังกล่าว ได้มีการจัดทำแผนธุรกิจระยะกลางสำหรับปี 2558 – 2560 ขึ้น เพื่อเป็นกรอบยุทธศาสตร์ที่จะชี้นำการดำเนินธุรกิจของกรุงศรี โดยในการนำแผนดังกล่าวมาประยุกต์ใช้นั้น ธนาคารจะให้ความสำคัญอันดับหนึ่งกับอนาคตในระยะยาวของกรุงศรี ตลอดจนความคาดหวังและประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านสำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนที่ดีในช่วงที่ผ่านมา จากนั้นได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินทำหน้าที่นำเสนอรายละเอียดผลประกอบการของกรุงศรีในปี 2557 ในลำดับต่อไป

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ได้นำเสนอตัวเลขและผลประกอบการที่สำคัญ ดังนี้

- ขนาดของธนาคารปัจจุบันถือว่าเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 5 ของประเทศ ขนาดของสินทรัพย์โดยรวมของกรุงศรี ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ประมาณ 1.2 ล้านล้านบาท และเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารใหญ่ ขนาดสินทรัพย์ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับล้านล้านบาทเช่นเดียวกัน ส่วนมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดอยู่ที่ลำดับที่ 13 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 มีมูลค่าประมาณ 3.03 แสนล้านบาท ในส่วนของโครงสร้างสินเชื่อ สินเชื่อรายย่อย ณ สิ้นปีที่ผ่านมาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 49 ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 22 และธุรกิจขนาดใหญ่อยู่ที่ร้อยละ 29 สำหรับสินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบไปด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 24 สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ร้อยละ 13 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตที่ร้อยละ 12

- ขนาดของสินทรัพย์ใน 5 ปีที่ผ่านมามีการเติบโตของสินทรัพย์ด้วยความแข็งแกร่งมาโดยตลอด แม้ว่าในปี 2556 และปี 2557 จะพบว่าอัตราการเติบโตต่ำกว่าที่เคยเป็นเล็กน้อย โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.9 อันเป็นผลจากสภาพเศรษฐกิจ โดยอัตราส่วนการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ในปี 2557 ค่อนข้างต่ำอยู่ที่ประมาณร้อยละ 0.7 สำหรับอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยพบว่า ในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 11.2 ดีขึ้นกว่าปี 2556 ในแง่ของเงินปันผล ปี 2557 เงินปันผลต่อหุ้นอยู่ที่ 0.80 บาทต่อหุ้น และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 37.5 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิของงบการเงินรวมของกรุงศรี

- ข้อมูลการให้สินเชื่อ ในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตที่ค่อนข้างแข็งแกร่งและเป็นที่น่าพอใจอย่างมาก โดยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมการเติบโตจะอยู่ที่ร้อยละ 5 โดยสินเชื่อมีการขยายตัวแข็งแกร่งครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนในส่วนของเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ มีอัตราส่วนการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 5.6 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่น่าพอใจเช่นเดียวกัน

- ความสามารถในการทำกำไร ส่วนแรกก็คือส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ กรุงศรีมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.3 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราที่สูงที่สุดในอุตสาหกรรม เหตุผลหลักเป็นเพราะสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 49 ซึ่งสูงกว่าอุตสาหกรรม ส่วนถัดมาก็คือรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ในปีที่ผ่านมา การเติบโตค่อนข้างน่าพอใจโดยอยู่ที่ร้อยละ 3.5 ถึงแม้ว่าเมื่อ

เทียบกับปีก่อน ๆ อัตราการเติบโตอาจจะต่ำกว่าอยู่บ้าง แต่ก็สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่มีการชะลอตัวของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ซึ่งอยู่ในอัตราส่วนค่อนข้างต่ำและตัวเลขการส่งออกติดลบ ทั้งนี้ หากดูในรายละเอียดจะพบว่า รายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนที่เป็นประกัน หรือในส่วนที่เป็น Wealth Management มีอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างสูง แต่รายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนอื่นมีการชะลอตัวเนื่องจากกว่ามีการขยายตัวของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย

- ธนาคารมีการดูแลและบริหารค่าใช้จ่ายด้วยความระมัดระวัง แต่ในส่วนที่จำเป็นต้องใช้จ่ายเพื่อขยายธุรกิจในอนาคต ธนาคารก็ยังคงมีการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และพยายามที่จะตัดลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นต้องออกไป อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมของธนาคารมีการพัฒนาดีขึ้น โดยในปี 2556 อยู่ที่ 48.9 และในปี 2557 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 48.5 โดยส่วนของกำไรจากการดำเนินงานก็มีการเติบโตที่น่าพอใจอยู่ที่ร้อยละ 4.5 ซึ่งค่อนข้างดีเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเติบโตที่ค่อนข้างต่ำของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) ในปี 2557

- ในแง่ของคุณภาพสินทรัพย์ พบว่า สินเชื่อด้วยคุณภาพในปีที่ผ่านมาสูงขึ้นกว่าปี 2556 เล็กน้อย ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงสภาพเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนหนี้ครัวเรือนต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (จีดีพี) อยู่ในอัตราส่วนค่อนข้างสูง ทำให้ธนาคารต้องเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อและต้องรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ทั้งนี้ ธนาคารเริ่มเห็นสัญญาณที่ดีในปีนี้ เนื่องจากไตรมาสที่ 1 พบว่าสินเชื่อด้วยคุณภาพในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ดีขึ้น สำหรับส่วนเกินจากปกติที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดการตั้งสำรองไว้ ธนาคารมีสำรองส่วนเกินที่ตั้งไว้และพยายามรักษาอัตราสำรองส่วนเกินนี้ไว้ เพราะธนาคารถือหลักการทำธุรกิจด้วยความระมัดระวัง หากเศรษฐกิจมีปัญหา ธนาคารก็จะไม่ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง เสมือนเป็น safety cushion ของธนาคาร ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีอัตราสำรองส่วนเกินลดลงเล็กน้อยแต่ยังถือว่าอยู่ในระดับที่สูง หากเทียบกับอุตสาหกรรม และเทียบกับขนาดของสินเชื่อที่ธนาคารมีอยู่

- ผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 14.32 พันล้านบาท ดีขึ้นจากปี 2556 อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ ธนาคารมีอัตราส่วนการเติบโตสูงขึ้นประมาณร้อยละ 19.5 และมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นประมาณร้อยละ 11.2 ในแง่ของเงินกองทุน ธนาคารมีสัดส่วนรวมอยู่ที่ร้อยละ 14.7 ซึ่งแยกออกเป็นกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 โดยกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 11 ถือว่าเป็นระดับที่แข็งแกร่ง

- อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายพบว่า ขยายตัวได้สูงกว่าเป้าหมายเล็กน้อยและสูงกว่าอุตสาหกรรม, สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.79 เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ร้อยละ 2.9 ถือว่าอยู่ในระดับที่ดีกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้, สัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ระดับร้อยละ 49 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ถือว่าอยู่ในระดับที่ดีที่ร้อยละ 4.32 เมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ร้อยละ 4.2

- ในตอนท้าย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้นำเสนอสรุปรางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2557 โดยกล่าวว่า หากดูจากรางวัลต่างๆ ที่ธนาคารได้รับแล้ว การดำเนินธุรกิจของกรุงศรี ไม่ได้เน้นถึงเรื่องผลประโยชน์อย่างเดียว แต่ยังครอบคลุมไปถึงเรื่องของผลิตภัณฑ์ การพนักงาน ธรรมชาติ ซึ่งน่าจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ว่า กรุงศรีจะพยายามรักษาคุณภาพของการบริหารงาน คุณภาพของผลประโยชน์ ควบคู่ไปกับเรื่องของธรรมชาติ

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2557 จึงน้อยกว่าในปี 2556 ในขณะที่ยังคงมีการชะลอตัวของเศรษฐกิจและอัตราหนี้สินภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ปกติธนาคารจะมีการประเมินสถานการณ์ล่วงหน้าและพิจารณาอย่างรอบคอบว่า ควรตั้ง
สำรองค่าเผื่อนี้สูงสักระยะเท่าใดจึงน่าจะเพียงพอ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูงสักระยะ ในปี 2557 เมื่อเทียบกับปี
2556 ดูเหมือนจะน้อยกว่า แต่หากพิจารณาในรายละเอียดของปี 2556 แล้ว จะพบว่า ธนาคารได้ตั้งสำรองส่วนเกินไว้แล้วประมาณ
2,500 ล้านบาท เนื่องจากคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจในปี 2556 ต่อเนื่องจนถึงปี 2557 อาจจะยังไม่ปรับตัวดีขึ้น (Countercyclical reserve)
และในปี 2557 ธนาคารก็ได้เพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ นอกจากนี้ประเภทลูกค้าของธนาคารที่มีการขยายตัวมากในปี
2557 เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ใช่ธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยหรือสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีแนวโน้มนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด
รายได้สูงกว่าธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ ถึงแม้ว่าธุรกิจสินเชื่อเพื่อรายย่อยจะมีสัดส่วนที่มากกว่า แต่การขยายตัวมีน้อยกว่า ซึ่งสอดคล้อง
กับหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีความมั่นใจว่าอัตราการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สูงสักระยะในปี 2557 มีความเพียงพอและ
เหมาะสมแล้ว ทั้งนี้ จากผลประกอบการในไตรมาส 1 ของปี 2558 ในส่วนของ NPL ของธนาคารมีการพัฒนาที่ดีขึ้น และอัตราส่วน
สำรองส่วนเกินอยู่ในระดับที่พอใจ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมาจากส่วนใดบ้าง รวมทั้งธนาคารมีวิธีการเพิ่มค่าธรรมเนียมใน
ส่วนของ Transaction fee อย่างไร

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิของธนาคาร หากเทียบเป็น
สัดส่วนแล้วจะพบว่า มากกว่า 2 ใน 3 ส่วน เป็นรายได้จากลูกค้ารายย่อย โดยในปีที่ผ่านมาต้องยอมรับว่ามีรายได้ลดลงตามสภาพตลาด
แต่ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมจาก Bancassurance และ Wealth Management เพิ่มขึ้น ในขณะที่สัดส่วนรายได้ที่เป็น
Transactional Banking ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจเพื่อสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจรายใหญ่ จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 13 ของค่าธรรมเนียม
ทั้งหมดของธนาคาร ไม่ได้ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2556 สำหรับรายละเอียดโครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ปรากฏใน
รายงานประจำปี 2557 หน้า 173

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า รายได้จากค่าธรรมเนียมดังกล่าว รวมถึงค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตทุกชนิดที่อยู่ภายในกลุ่มกรุง
ศรีหรือไม่

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า หากเป็นรายได้จาก Transactional Banking จะไม่รวม
ค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิต ปกติค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิตจะคิดเป็นร้อยละ 31 ของรายได้ค่าธรรมเนียมทั้งหมดของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า สำหรับบัตรเครดิตที่ธนาคารได้รับโอนมาจากการซื้อกิจการนั้น ขอให้ธนาคารพิจารณาปรับ
วิธีการตัดบัญชีเพื่อชำระค่าบัตรเครดิตที่ถึงกำหนดชำระให้มีความยืดหยุ่นมากยิ่งขึ้น ในกรณีที่ระบบยังไม่สามารถตัดบัญชีได้ในวันที่
ครบกำหนดชำระ เช่น กำหนดให้ระบบทำการตัดบัญชีให้อีกครั้งในวันถัดๆ ไปรวมเป็นการบริการตัดบัญชี 3 ครั้ง โดยยังไม่ต้องมีการออก
ใบแจ้งเตือนการชำระหนี้ เนื่องจาก บางครั้งผู้ใช้บัตรเครดิตมีความจำเป็นไม่สามารถไปชำระค่าบัตรเครดิตที่ธนาคารในวันที่ครบกำหนดชำระ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการในรอบปี 2557 ของคณะกรรมการตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 18.89 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 36.12 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 25 กันยายน 2557 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ทวิของประมวลรัษฎากร

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ตามรายละเอียดที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองอย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 169-269 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 โดยสรุปภาพรวม เป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท		
รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,214,268,371	1,128,897,764
หนี้สินรวม	1,082,598,364	1,016,988,688
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	131,670,007	111,909,076
รายได้รวม	101,846,705	71,822,174
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,169,527	16,696,858
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.33	2.75

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้น ท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและ ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,350,992	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3)งดออกเสียง	25,768	0.0003
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,376,860	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และให้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และการ
จ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลรอยท์ พู๊ท โรมาทสุ ไชยศ สอนบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,169,527,059.69 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.33 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น" ดังนั้น ธนาคารจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่า ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการ

จ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2557 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 835,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 37.91 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558

ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายครั้งนี้ เป็นการจ่ายจากกำไรที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับตามมาตรา 47 ของประมวลรัษฎากร

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 835,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,942,304,709.20 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท เท่ากับร้อยละ 37.91 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2557 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 6 พฤษภาคม 2558 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 7 พฤษภาคม 2558 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 22 พฤษภาคม 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,353,931	99.9996
(2) ไม่เห็นด้วย	195	0.0000
(3)งดออกเสียง	24,788	0.0003
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,914	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายพงศ์ดูล กฤษณะราช นายฟิลิป เชียง ชอง แทน นายทาเคชิ โอคาซาวาระ และนายโกะ วาตานาเบะ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้กลับมายังห้องประชุมอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เมื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้ออกจากที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายพงศ์ดูล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)
2. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายพงศ์ดูล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งและนิยามกรรมการอิสระ ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 37-46 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 103

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน ที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพงศ์ดูล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาตานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ ปรากฏว่าในวาระนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยวาระนี้ธนาคารทำการเก็บบัตรลงคะแนนทุกประเภท ทั้งนี้ ในระหว่างผลการนับคะแนน ประธานที่ประชุมได้ให้เจ้าหน้าที่ไปเรียนเชิญกรรมการทั้ง 4 ท่านกลับเข้าห้องประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระต่อไปก่อน

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายพงศ์ดูล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายโกะ วาดานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายพงศ์ดูล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	7,188,300,646	99.9989
(2) ไม่เห็นด้วย	39,500	0.0005
(3) งดออกเสียง	38,816	0.0005
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000
2. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,188,334,146	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	44,716	0.0006
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000
3. นายทาเคชิ โอคาซาวาระ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,173,181,146	99.7885
(2) ไม่เห็นด้วย	15,155,600	0.2108
(3) งดออกเสียง	42,216	0.0005
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000
4. นายโกะ วาดานาเบะ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	7,188,334,146	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	100	0.0000
(3) งดออกเสียง	44,716	0.0006
(4) บัตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,378,962	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปิดเศษศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 นุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และ ค่าบำเหน็จกรรมการ รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 โดยให้คงอัตราค่าตอบแทนเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2557

ส่วนที่ 2 นุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล โดยให้มีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสม ตามการปรับโครงสร้างการบริหารงานซึ่งคณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เป็นคณะกรรมการชุดที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร และได้แต่งตั้งนายพงศ์ศุภกุล กฤษณะราช (กรรมการอิสระ) ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายทาเคชิ โอากาซาวา (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) เป็นกรรมการ

ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 103 มีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนนี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ให้ถือปฏิบัติตามมติเดิมคือ ไม่จ่ายค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2558 ที่เสนอขออนุมัติในครั้งนี้ เปรียบเทียบกับปี 2557

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558
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								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	61,000	61,000	-	-	-	-	732,000	732,000
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คนละ	58,000	58,000	-	-	-	-	696,000	696,000
3. คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล								
- ประธานกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล	-	61,000	-	-	-	-	-	732,000
- กรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล คนละ	-	58,000	-	-	-	-	-	696,000

หมายเหตุ ปัจจุบันธนาคารมีกรรมการธนาคารเข้าดำรงตำแหน่งเป็น ประธาน/สมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเสนอให้ได้รับค่าตอบแทนจำนวน 3 คนะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 ในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่ คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลโดยมีผลย้อนหลังนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่าในการจัดทำข้อมูลหน้าหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับวาระเรื่องกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ขอให้ช่วยเพิ่มตารางค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา นอกเหนือจากข้อมูลในลักษณะการบรรยายเพียงอย่างเดียวด้วย ซึ่งจะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการทำความเข้าใจเนื้อหาโดยสรุปของวาระการประชุม โดยไม่จำเป็นต้องพลิกไปยังเอกสารประกอบการประชุมด้านใน

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ สำหรับข้อเสนอแนะ และรับไว้พิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558 ในส่วนที่ 1 รวมทั้งอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาลโดยให้มีผลย้อนหลัง นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ในส่วนที่ 2 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	7,188,336,006	99.9993
(2) ไม่เห็นด้วย	1,430	0.0000
(3)งดออกเสียง	39,958	0.0005
(4) บัตรเสีย	3,000	0.0000
รวม	7,188,380,394	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาพร้อมกับสายงานการบัญชี สายงานตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์ทรัพย์กรณ์ และ/หรือ นายนิติ จินนิวันตร์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 12,063,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 จาก 10,411,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารในปี 2558

2. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซเยส จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 398,000 เหรียญฮ่องกง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จาก 386,000 เหรียญฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 เนื่องจากอัตราค่าครองชีพปรับสูงขึ้น

3. อนุมัติแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 37,000 เหรียญสหรัฐ หรือลดลงร้อยละ 4.1 จากจำนวน 38,600 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด

4. ให้สัตยาบันแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วีกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 8 กันยายน 2557 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2558 และอนุมัติแต่งตั้งบริษัท เมียนมาร์ วีกอร์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำนักงานผู้แทน ณ เมืองย่างกุ้ง สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1,800 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2559

หมายเหตุ: ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานผู้แทนในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557

5. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซเยส สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จิณจิรันดร และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือในประเทศไทยจำนวน 17 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 15,558,100 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 จาก 15,538,000 บาท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2557

6. รับทราบการแต่งตั้งบริษัท ดีลอย (ลาว) จำกัด ผู้เดียว เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ในสปป.ลาว โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 21,500 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2558 และรับทราบค่าสอบบัญชีจำนวน 9,000 เหรียญสหรัฐ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งตรวจสอบโดย บริษัท ไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด ผู้เดียว

หมายเหตุ : บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ใน สปป.ลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยค่าตรวจสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจในปี 2558

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี สายงานตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ ให้สัตยาบัน และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 17 บริษัท ในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคารที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,652,000 บาท จากเดิม 10,411,000 บาท เป็น 12,063,000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.9 ซึ่งระบุเหตุผลว่า เนื่องจากธนาคารได้รับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ นั้น เป็นการเพิ่มขึ้นเฉพาะในปี 2558 นี้ใช่หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อการควบรวมกิจการกับ BTMU สาขา กรุงเทพฯ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของธนาคารแห่งประเทศไทย และแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ซึ่งจากรับโอนกิจการและพนักงานทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคารทำให้ธนาคารมีขอบเขตธุรกิจและปริมาณกิจการที่เพิ่มมากขึ้น ดังนั้น ค่าสอบบัญชีของธนาคารนับแต่บัดนี้ต่อไปจึงต้องปรับเพิ่มขึ้นตามปริมาณงานดังกล่าวด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติ ให้สัถยาบัน การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขา/สำนักงานผู้แทนของธนาคารในต่างประเทศ และรับทราบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในเครือรวม 17 บริษัทในประเทศไทย และ 1 บริษัทในต่างประเทศ รวมถึงการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2558 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	7,188,191,466	99.9972
(2) ไม่เห็นด้วย	144,525	0.0020
(3)งดออกเสียง	52,186	0.0007
(4) บั้ตรเสีย	0	0.0000
รวม	7,188,388,177	100.0000

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม และใช้ทศนิยมสี่ตำแหน่ง

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามล่วงหน้าซึ่งเห็นควรให้มีการตอบในที่ประชุม จึงขอให้เลขานุการธนาคารอ่านคำถามให้ที่ประชุมได้ทราบด้วย

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งว่า มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมาล่วงหน้า จำนวน 2 คำถาม ดังนี้

คำถามที่ 1 หลังจากควบรวมกิจการกับ BTMU แล้วจะมีนโยบายเชื่อมโยงประโยชน์กับลูกค้าธนาคารชาวไทย และชาวญี่ปุ่น อะไรที่เห็นเป็นรูปธรรมอย่างเด่นชัดมากขึ้นกว่าปัจจุบันอย่างไร

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ผู้ตอบชี้แจงคำถามในข้อนี้มี 3 ท่าน ได้แก่ ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งแจ้งในส่วนลูกค้าไทย, ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ซึ่งแจ้งในส่วนลูกค้าบุคคล และประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ซึ่งแจ้งในส่วนลูกค้าญี่ปุ่น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้าธุรกิจ และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าไทยว่า การที่ธนาคารเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม MUFG-BTMU นี้ ทำให้ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้า SME สามารถขยายโอกาสการทำธุรกิจผ่านบริษัทในกลุ่มซึ่งมีเครือข่ายอยู่ทั่วโลกได้โดยสะดวก อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อาทิ เครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์ (Derivatives) ให้ลูกค้าของธนาคารได้เลือกใช้เพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถสร้างประโยชน์ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ด้วยการให้บริการจับคู่ทางธุรกิจระหว่างลูกค้าของธนาคารและผู้ประกอบการญี่ปุ่น

ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าบุคคลว่า ตามที่ทราบกันดีอยู่แล้วว่า ในประเทศไทยมีบริษัทและโรงงานของชาวญี่ปุ่นอยู่เป็นจำนวนมากและมีมูลค่าการลงทุนสูง แต่การเข้าถึงเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทำได้ยาก เมื่อ BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารในปีที่ผ่านมา ทำให้ธนาคารมีโอกาสทางธุรกิจเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก และทำให้ลูกค้าของธนาคารได้รับสิทธิพิเศษเพิ่มเติมมากขึ้น ยกตัวอย่างเช่น การเข้าไปนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ซึ่งเป็นลูกค้าบัญชีเงินเดือน หรือการเข้าเป็นพันธมิตรในการให้สินเชื่อพร้อมไปกับบริษัทผู้ผลิตของ บริษัทผลิตรถยนต์สัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทย หรือการได้สิทธิพิเศษเพิ่มเมื่อนำบัตรเครดิตในเครือของธนาคารไปใช้ในห้างสรรพสินค้าของประเทศญี่ปุ่นที่เป็นพันธมิตรกับ BTMU

ประธานกลุ่มธุรกิจธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธนกิจพาณิชย์เกี่ยวกับญี่ปุ่น ได้ชี้แจงในส่วนลูกค้าญี่ปุ่นว่า ลูกค้าญี่ปุ่นมีความเชื่อมั่นว่าจะได้รับประโยชน์จากการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งเดิมเป็นธนาคารต่างประเทศที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยในด้านเงินกู้และสินทรัพย์ ที่เชื่อกันว่า มีส่วนแบ่งการตลาดที่ใหญ่ที่สุดในตลาดลูกค้าธุรกิจญี่ปุ่นขนาดใหญ่ โดยภายหลังการควบรวมกิจการกับธนาคาร ลูกค้าญี่ปุ่นสามารถใช้ประโยชน์จากเครือข่ายของธนาคารที่มีในท้องถิ่นและทำการขยายฐานลูกค้าชาวไทยให้กว้างขวางยิ่งขึ้น ผ่านการให้บริการที่มีอยู่หลากหลายในกลุ่มกรุงศรี พร้อมทั้งได้ยกตัวอย่างให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเห็นภาพชัดเจนขึ้น ดังนี้

กรณีที่ ๔ การชำระราคาและสงมอบ เดิมลูกค้าชาวญี่ปุ่นที่ใช้บริการสินเชื่อ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และธุรกิจระหว่างประเทศ ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะต้องไปใช้บริการของธนาคารอื่นในประเทศไทยเพื่อทำการชำระราคาและสงมอบ แต่ในขณะนี้ ลูกค้าดังกล่าวสามารถทำธุรกรรมทั้งหมดที่ธนาคาร ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็ว ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการสินเชื่อแก่ตัวแทนจำหน่ายและผู้จัดหา ซึ่งทำธุรกิจอยู่กับลูกค้าญี่ปุ่นของธนาคาร ยังช่วยสนับสนุนโดยอ้อมให้เกิดการผลิตและการขายของลูกค้าญี่ปุ่นเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

กรณีนี้ที่ 2 การขายผลิตภัณฑ์รายย่อย บริษัทสัญญาติญี่ปุ่นในประเทศไทยมีการจ้างงานพนักงานชาวไทยมากกว่า เจ็ดแสนราย ซึ่งขณะนี้ ธนาคารมีศักยภาพที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรได้ อาทิ ผลิตภัณฑ์ Payroll สินเชื่อส่วนบุคคล หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจะทำให้ลูกค้าพอใจกับ One stop service ของธนาคาร

กรณีนี้ที่ 3 การจับคู่ธุรกิจระหว่างบริษัทสัญญาติไทยและญี่ปุ่น โดยภายหลังจากการควบรวมกิจการ ลูกค้าชาวญี่ปุ่นมีโอกาสอันดีที่จะเข้าถึงบริษัทสัญญาติไทยโดยผ่านฐานลูกค้าที่ธนาคารมีอยู่เป็นจำนวนมาก ดังนั้น จึงมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า หลังจากการควบรวมกิจการแล้ว ลูกค้าชาวญี่ปุ่นจะมีความพึงพอใจกับความสามารถในการให้บริการที่กว้างไกลยิ่งขึ้นของธนาคาร

คำถามที่ 2 โครงการก่อสร้างอาคารสำนักงานแห่งใหม่ มีความคืบหน้าไปเพียงใด โดยขอทราบถึงผู้ออกแบบ ผู้ก่อสร้าง ผู้ควบคุมงาน Master Plan กำหนดการรื้อถอนอาคารเดิม ระยะเวลาการสร้างและแล้วเสร็จ รวมถึงรายละเอียดเรื่องจำนวน ชั้นและพื้นที่ของอาคารสำนักงานแห่งใหม่ และนอกจากนี้ ขอทราบเกณฑ์การคัดเลือกผู้รับเหมา เพื่อความโปร่งใสและเป็นประโยชน์กับธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า โครงการก่อสร้างอาคารกรุงศรี เฟลินจิต ทาวเวอร์ นี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะทำงานขึ้นประกอบด้วยกรรมการธนาคารบางท่านและผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อมูลในส่วนต่างๆ และเสนอความคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร จากนั้นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหนึ่งในคณะทำงานเป็นผู้ทำการชี้แจงในรายละเอียดของโครงการก่อสร้าง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ได้ชี้แจงว่า การรื้อถอนอาคารสำนักงานเดิมของธนาคารเริ่มต้นในเดือน พฤศจิกายน 2557 และคาดว่าจะแล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม 2558 นี้ ในส่วนของการก่อสร้างอาคาร ขณะนี้อยู่ระหว่างการคัดเลือกผู้รับเหมาโดยการเปิดให้เสนอราคาอย่างน้อย 3 ราย จากนั้นผู้ควบคุมงานและคณะทำงาน ตามลำดับจะทำการวิเคราะห์ราคาและเปรียบเทียบคุณสมบัติทั้งหมดก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก โดยคาดว่าจะทำการคัดเลือกแล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม 2558 ส่วนการก่อสร้างตามแผนที่วางไว้จะเริ่มในเดือนกันยายน 2558 และแล้วเสร็จในช่วงปลายปี 2560 ใช้ระยะเวลาการก่อสร้างประมาณ 28-30 เดือน สำหรับผู้ควบคุมงานตลอดระยะเวลาโครงการ ได้แก่ บริษัท เอ อี เอเชีย จำกัด และเมื่อการก่อสร้างแล้วเสร็จ อาคารสำนักงานแห่งใหม่นี้จะมีทั้งหมด 35 ชั้น โดยมีพื้นที่รวมประมาณ 55,000 ตารางเมตร และที่จอดรถประมาณ 400 คัน

เมื่อหมดคำถามซึ่งผู้ถือหุ้นได้ส่งมาล่วงหน้าแล้ว เลขานุการธนาคาร ได้กล่าวเชิญผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยประสงค์ซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะ

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามว่า โครงการดังกล่าวเป็นการทุบทิ้งทั้งอาคารและสร้างใหม่ทั้งหมดใช่หรือไม่ คิดเป็นงบประมาณเท่าใด และได้สอบถามความคิดเห็นว่า หากเป็นราคาดังกล่าว ธนาคารถือว่าแพงหรือไม่

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ ตอบชี้แจงว่า เป็นการทบทวนทั้งอาคารและสร้างใหม่ทั้งหมด สำหรับงบประมาณ ณ ขณะนี้ยังสรุปไม่ได้ แต่คาดว่าจะอยู่ในราว 3,000.- ล้านบาท ส่วนในเรื่องของราคา เมื่อเทียบกับราคาตลาดแล้ว ไม่ถือว่าเป็นราคาที่สูง

ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่า ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมน่าจะมีทั้งที่เป็นลูกค้า เป็นพนักงาน และอดีตพนักงาน เมื่อธนาคารมีผลประกอบการที่ดี ผู้ถือหุ้นก็ควรจะพอใจ แต่ตนเห็นว่า ควรต้องพิจารณาถึงการที่ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและพันธกิจประกอบด้วย ดังนั้น จึงต้องการทราบว่า ธนาคารให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามค่านิยมหลักของธนาคาร เรื่องความซื่อสัตย์ ปฏิบัติถูกต้อง ตลอดจนจรรยาบรรณ คุณธรรม จริยธรรม รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารเข้าเป็นแนวร่วมแล้ว อย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องธรรมาภิบาลนี้ในสังคมมีการพูดถึงกันมาก เป็นที่น่ายินดีที่ปัจจุบันองค์กรและโครงการต่างๆ อาทิ สถาบันส่งเสริมกรรมการบริหารไทย (IOD) โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้ริเริ่มและใช้ความพยายามทำให้มีการปฏิบัติให้ถูกต้อง ทำให้สังคมมีความตื่นตัว เป็นสัญญาณที่ดี แต่เนื่องจากการคอร์รัปชัน หรือการปฏิบัติไม่ถูกต้องมีอยู่ในทุกที่มาเป็นเวลายาวนานและหยั่งรากลึกในสังคม จึงจำเป็นต้องใช้เวลาในการเปลี่ยนแปลง สำหรับธนาคารเองก็พยายามวางแนวทางสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติดีปฏิบัติชอบ คิดคำนึงถึงประโยชน์ของสังคมและส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว ตนเองเคยบอกพนักงานว่า ต้องอดทนต่อการทำดีทำถูกต้อง แม้ว่าอาจจะทำให้พนักงานไม่สะดวกเหมือนเดิม แต่ก็มีความจำเป็น เพราะสังคมบ้านเรารวมถึงโลกจำเป็นต้องดำรงอยู่โดยมีจริยธรรมประกอบด้วย นับว่าธนาคารโชคดีที่ผู้ถือหุ้นใหญ่ไม่ได้คาดหวังว่าธนาคารจะต้องมุ่งสร้างกำไรสูงสุดเป็นหลัก อีกทั้งยังต้องการให้กลุ่มกรุงศรีเป็นต้นแบบขององค์กรที่คุณธรรม จริยธรรม และธรรมาภิบาล มาก่อนกำไร ดังนั้น ในขณะที่ธนาคารมีหน้าที่ดูแลให้ผลกำไรอยู่ในระดับที่ดี ธนาคารก็ต้องรักษาคุณธรรมควบคู่ไปด้วย โดยการทำงานด้วยความโปร่งใสภายใต้ธรรมาภิบาลนี้ต้องมีความต่อเนื่องกันไม่ว่าจะเป็นระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน และในขณะเดียวกันการดูแลและตอบแทนพนักงานก็เป็นเรื่องที่ธนาคารไม่เคยทอดทิ้ง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากมีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติไม่ถูกต้องจะต้องทำอย่างไร

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรณีที่พนักงานมีการปฏิบัติไม่ถูกต้อง สามารถร้องเรียนได้หลายช่องทาง ได้แก่ ผู้รับเรื่องร้องเรียน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ หรือแม้แต่ส่งเรื่องมายังคณะกรรมการธนาคารโดยตรง ซึ่งธนาคารมีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารมีนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างไร เพราะในเวลาที่ผ่านมามีการลดพนักงานในเรื่องยอดขาย มีการข่มขู่กลั่นแกล้งเพื่อให้พ้นสภาพพนักงาน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ต้องพิจารณาในแต่ละเรื่อง หากเป็นเรื่องที่ไม่ถูกต้อง ก็ต้องมีการแก้ไขให้ถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นด้วยกับประธานฯ ที่ว่า ขณะนี้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นใหญ่ที่มีความมุ่งหวังและต้องการมีส่วนร่วมทำให้สังคมดีขึ้น พร้อมทั้งสอบถามเกี่ยวกับข่าวการเปิดสาขาในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในวันที่ 22 เมษายน ที่ผ่านมา ธนาคารได้ทำการเปิดสำนักงานผู้แทน (Representative Office) ในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ทำหน้าที่ด้านการตลาดในท้องถิ่นให้แก่ธนาคาร และจะจัดหาข้อมูลโอกาสในด้านการค้า และการลงทุนในเชิงลึกแก่ลูกค้ากลุ่มกรุงศรี ส่วนการเปิดสาขาในวันเดียวกันนั้น เป็นสาขาของ BTMU ซึ่งมีการใช้เวลาในการติดต่อ อย่างยาวนานก่อนที่จะได้รับอนุญาต โดยถือเป็นธนาคารต่างประเทศแห่งแรกที่ได้รับอนุญาตให้เปิดสาขาในสาธารณรัฐแห่งสหภาพ เมียนมาร์

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมว่า ภายหลังจากที่ BTMU เข้าถือหุ้น ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้น มีผลประกอบการที่น่า ประทับใจกว่าธนาคารอื่นที่มีโครงสร้างผู้ถือหุ้นเป็นต่างชาติ นับว่าเป็นการจับคู่ทางธุรกิจที่ถูกต้องเพราะเมื่อถึงเวลาการเปิดเสรี อาเซียนแล้ว จะทำให้มีความสามารถในการแข่งขัน พร้อมนี้ ได้ขอให้บันทึกความถูกต้องเกี่ยวกับตัวเลขประชากรของประชาคม เศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งปรากฏในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 102 วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) ด้วยว่า หากในอนาคตมีการ รวมประชากรของประเทศอินเดียด้วย จะทำให้มีประชากรมากถึงประมาณ 1,800 ล้านคน

ประธานฯ กล่าวตอบว่า จากความเห็นของท่านผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของธนาคาร ทำให้รู้สึกชื่นใจและมีความหวัง และกล่าวว่า การดำเนินงานทุกอย่างของธนาคารมุ่งเน้นให้ถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเชื่อว่า หากทุกคนทุกฝ่ายมี ธรรมาภิบาล จะลดความวุ่นวายของสังคมลง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ขณะนี้ธนาคารมีสาขาในประเทศต่างๆ ในอาเซียนเกือบครึ่งหนึ่งของประเทศทั้งหมดแล้ว ธนาคารมีแผนที่จะเปิดสาขาในทุกประเทศในอาเซียนหรือไม่ และอีกประการหนึ่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี มีการ พิจารณาจัดตั้งกองทุนที่ลงทุนในประเทศญี่ปุ่นเพื่อเตรียมพร้อมรับเศรษฐกิจของโลกและประเทศญี่ปุ่นซึ่งมีแนวโน้มดีขึ้นแล้วหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า สำหรับการเปิดสาขาหรือการลงทุนในประเทศต่างๆ ในอาเซียนนี้ ธนาคารพิจารณาโอกาส ความเป็นไปได้และประโยชน์ที่จะได้รับอยู่เสมอด้วยความรอบคอบแต่ไม่ล่าช้า และคำนึงถึงความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม ส่วนการ จัดตั้งกองทุนที่จะลงทุนในประเทศใดนั้น เชื่อมั่นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงศรี ซึ่งมีความพร้อมด้านเครือข่ายรวมทั้งมี บุคลากรผู้มีความรู้ความสามารถ มีการพิจารณาในเรื่องนี้อยู่แล้ว

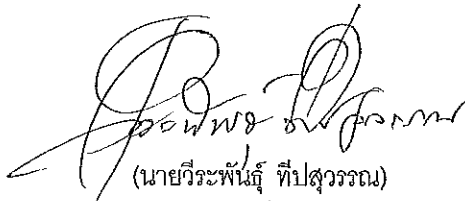
ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ชี้แจงว่า ธนาคารมีโอกาสเพิ่มขึ้นในการเข้าไปนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ซึ่งเป็นลูกค้าบัญชี เงินเดือน ให้กับบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทยนั้น ธนาคารคาดว่า จะเห็นผลว่าบริษัทดังกล่าวมีการเปลี่ยนมาใช้ผลิตภัณฑ์ของ ธนาคารเมื่อใด

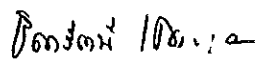
ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคล และรักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ตอบชี้แจงว่า เดิมบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นเหล่านี้เข้าถึงได้ยาก ซึ่งผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารคือ BTMU เข้าใจดีและได้ ให้เวลาในการดำเนินการพหุควร ขณะนี้ธนาคารได้เริ่มเข้าไปพบและนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Payroll ให้กับบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นหลักๆ แล้วและบางส่วนได้เข้าไปมีส่วนร่วมให้บริการแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารเองยังคงต้องพัฒนาการให้บริการตลอดจนระบบสวัสดิการ แบบที่ตรงกับความต้องการของบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นต่อไปด้วย สำหรับในช่วงระยะ 3 ปีนี้ ธนาคารมีแผนที่จะทยอยเข้าไปนำเสนอ ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวให้แก่บริษัทและโรงงานสัญชาติญี่ปุ่นในนิคมอุตสาหกรรมต่างๆ

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 884 ราย รวมจำนวนหุ้น 7,188,480,436 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.7258 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.


(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม


(นางธิดารัตน์ เศรษฐวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม