

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25

วันที่ 12 เมษายน 2561

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

.....

เริ่มประชุมเวลา 15.15 น.

เนื่องจากนายชาติรี โสภณพนิช ประธานกรรมการ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ นายปิติ สิทธิอำนวย รองประธานกรรมการ จึงทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุมแทน

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,273 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 12,218,670 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.64 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้มาประชุมจำนวน 7,530 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 973,501,467 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 8,803 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 985,720,137 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51.64 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่มาประชุม

1. นายปิติ	สิทธิอำนวย	รองประธานกรรมการธนาคาร
2. นายเดชา	ตุลานันท์	ประธานกรรมการบริหาร
3. พลเรือเอกประเจดน์	ศิริเดช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายโกวิทย์	โปษยานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายสิงห์	ดั่งทัตสวัสดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร
6. นายชาญ	โสภณพนิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายอมร	จันทรมบูรณ์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม	ยุคล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายอรุณ	จิรชวลา	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ
11. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร

- |                  |             |  |
|------------------|-------------|--|
| 12. นายสุวรรณ    | แทนสถิตย์   | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 13. นายชาญศักดิ์ | เฟื่องฟู    | กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร                             |
| 14. นายจรัมพร    | โชติกเสถียร | กรรมการบริหาร  |
| 15. นายทวีลาภ    | ฤทธาภิรมย์  | กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร                         |

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

- |                  |                |   |
|------------------|----------------|---|
| 1. นางสาวสุธีรา  | ศรีไพบุลย์     | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี  |
| 2. นางสาวรัชดา   | ธีรธรราร       | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบบริหารสินเชื่อ   |
| 3. นายวีระศักดิ์ | สุดฉันทวิบูลย์ | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง   |
| 4. นายศิริเดช    | เอื้องอุดมสิน  | รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก   |
| 5. นางรัชณี      | นพเมือง        | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบงานบริหารทั่วไป และ<br>สายทรัพยากรบุคคล   |
| 6. นายไชยฤทธิ์   | อนุชิตวรวงศ์   | รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ (ร่วม)<br>ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ<br>และรับผิดชอบงาน โครงการ งานนักลงทุนสัมพันธ์ |
| 7. นางสาวเบญจพร  | ไพรสวรรณา      | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน   |

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

- |                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| 1. นายศุภมิตร   | เดชะมนตรีกุล    |
| 2. นางวิลาสินี  | กฤษณามระ        |
| 3. นางศรินทร์พร | จิรารัตน์ศักดิ์ |

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับ  
คะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หนึ่งสามัญ หรือ 1 หนึ่งบุริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใด  
มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น  
ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่  
เห็นด้วยหรือออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรือ  
งออกเสียง ให้ยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมาย พร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อ  
ลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรือออกเสียงตามหนังสือ  
มอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่า

เป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ ทั้งนี้ เมื่อการประชุมเสร็จสิ้นลง ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นส่งคืนบัตรลงคะแนนส่วนที่เหลือให้กับเจ้าหน้าที่ก่อนออกจากห้องประชุมด้วย

สำหรับการแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบต่อไป

ในการตรวจนับคะแนน ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน 3 ท่าน โดยหนึ่งในสักขีพยาน คือ ผู้แทนจากบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ นางสิรินทร์พร จีระระรื่นศักดิ์ สำหรับสักขีพยานอีก 2 ท่าน ประธานที่ประชุมได้คัดเลือกจากผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวได้แก่ นายสรคม รุ่งขจรวงศ์ และนางสาวชุตินา พิรพงศ์ไพศาล

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

**ประธานที่ประชุม** กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

**ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560**

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ถึงหน้า 19

**ประธานฯ** สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

**ประธานฯ** จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2560 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 985,796,966 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 841,593 เสียง
- บัตรเสีย 1,000 เสียง

## **ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2560 ตามหนังสือรายงานประจำปี**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2560 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2560 โดยผลการดำเนินงานในรอบปีของธนาคาร มีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2560 หน้า 12 ถึงหน้า 49 นั้น ได้ขอให้นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์ เป็นผู้รายงาน

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตลอดมา และธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานได้เข้าใจและร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางต่างๆ ภายในของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2558 และในขณะนี้อยู่ในช่วงเวลาการพิจารณาของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยสำหรับคำขอต่ออายุการรับรองการเป็นสมาชิกของธนาคาร

นายสิงห์ฯ ได้รายงานสรุปผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2560 ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 3,076,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 132,080 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีรายการที่สำคัญคือ เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,003,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,896 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่และรายกลาง สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการธนาคารต่างประเทศ ทั้งนี้สินมีจำนวน 2,674,303 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109,318 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นมากที่สุดที่เงินรับฝากจำนวน 132,602 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากประเภทสะสมทรัพย์ ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 401,724 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22,708 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2560 จำนวน 33,009 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2560 จำนวนรวม 12,056 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2560 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 2,627 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากบริการประกันภัยและประกันชีวิตผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวกสำหรับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ตามแนวทางการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อให้ธนาคารมีเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน จึงส่งผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารจำนวน 33,009 ล้านบาท

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2560

ที่ประชุมรับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560 ตามที่ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2560 หน้า 100 ถึงหน้า 101

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560

ที่ประชุมรับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2560 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สู ไซยส สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 102 ถึงหน้า 195

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึงมุมมองของธนาคารต่อแนวโน้มทิศทางของอัตราดอกเบี้ยของไทยในระยะ 2 - 3 ปีข้างหน้า อัตราดอกเบี้ยของไทยอ้างอิงกับนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ หรือไม่ และผลกระทบจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยและประชาชนเป็นอย่างไร นอกจากนั้น ได้กล่าวชื่นชมการที่ธนาคารจัดให้มี Call Center บน Website Pantip เพื่อบริหารจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า หากพิจารณาจากสัญญาณเศรษฐกิจของสหรัฐฯ และธนาคารกลางสหรัฐฯ จะเห็นได้ว่า ที่ผ่านมา เศรษฐกิจของสหรัฐฯ เติบโตได้ดีในระดับหนึ่งและอัตราว่างงานอยู่ในระดับต่ำ จึงคาดว่า มีแนวโน้มที่ธนาคารกลางของสหรัฐฯ อาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นระยะๆ ภายในปี 2561 และปี 2562 และต้องติดตามว่าจะมีผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของไทยอย่างไร

สำหรับอัตราดอกเบี้ยของไทยในปี 2561 คาดว่า น่าจะคงที่ หากจะมีการปรับขึ้นก็เพียงเล็กน้อยในไตรมาสที่ 3 หรือไตรมาสที่ 4 ของปี 2561 เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจของไทยแตกต่างจากเศรษฐกิจของสหรัฐฯ และจำเป็นต้องส่งเสริมให้เกิดการลงทุนต่างๆ เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน โครงการระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor) และการลงทุนใน 10 อุตสาหกรรมเป้าหมาย แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยของไทยในระยะปานกลางประมาณ 1 - 2 ปี ข้างหน้า คาดว่า น่าจะมีการปรับขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม รัฐบาลคงนำปัจจัยความผันผวนและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากนโยบายทางการค้าของสหรัฐฯ และเงินที่ขัดแย้งกันอยู่ในขณะนี้มาประกอบการพิจารณาเพื่อให้มั่นใจว่า เศรษฐกิจของไทยจะยังคงสามารถขยายตัวได้ดี

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า รายได้ส่วนใหญ่ในหัวข้อ “กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ” และ “กำไรจากเงินลงทุน” ในหน้า 38 ของรายงานประจำปี มาจากอะไร

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่มาจากการให้บริการแก่ลูกค้า โดยเฉพาะในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ โดยมาจากส่วนต่าง (Spread) ที่ธนาคารได้รับ รวมถึงการซื้อขายพันธบัตรและตราสารหนี้ต่างๆ ส่วนกำไรจากเงินลงทุนมาจากการลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้ โดยการลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ เพื่อการบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า การที่ธนาคารยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงิน จะทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารในปี 2561 ลดลงประมาณเท่าใด

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า การยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินดังกล่าว มีผลกระทบต่อรายได้ในปี 2561 ไม่มากนัก คาดว่า ประมาณร้อยละ 3 - 4 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ซึ่งธนาคารจะหารายได้ในจากการเสนอบริการประเภทต่างๆ เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งบริการด้าน Electronic และ Digital Banking ซึ่งจะช่วยขยายฐานและเข้าถึงลูกค้ามากยิ่งขึ้น ทำให้ธนาคารเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้าและสามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

**ผู้ถือหุ้น** ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่อธิบายถึงข้อดีของการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท เอ ไอ เอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ในปี 2560 ธนาคารได้ทำข้อตกลงกับบริษัท เอ ไอ เอ จำกัด (“เอไอเอ”) ในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ของเอไอเอเพิ่มเติมจากผลิตภัณฑ์ของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อันจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า เพื่อให้ได้รับความคุ้มครองจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ทันสมัยและหลากหลายรูปแบบ ในปี 2561 นี้ ธนาคารได้เริ่มนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของเอไอเอในบางสาขา และจะทยอยนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตดังกล่าวผ่านสาขาอื่นๆ ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง ภายใต้การดำเนินการดังกล่าว ธนาคารมุ่งหวังที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดียิ่งขึ้นให้กับลูกค้าของธนาคาร และคาดหวังว่าการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับเอไอเอครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าและธนาคารต่อไป

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า รายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารมีกี่ประเภท และแต่ละประเภทมีสัดส่วนเท่าใด

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า รายได้ของค่าธรรมเนียมมาจากบริการหลายประเภท ได้แก่ ค่าธรรมเนียมจากธุรกรรมบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากบริการทำธุรกรรมผ่านธนาคาร ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมจากการอำนวยความสะดวก ค่าธรรมเนียมจากบริการการค้าระหว่างประเทศ และค่าธรรมเนียมจากบริการอื่นๆ

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า ธนาคารมีแผนที่จะแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 87,000 ล้านบาท ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินปี 2560 อย่างไร และหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าวมาจากสินเชื่อประเภทไหน นอกจากนั้น ยังสอบถาม

เกี่ยวกับข่าวในหนังสือพิมพ์ว่า ในปี 2560 ธนาคารมีสาขาเพิ่มขึ้น 11 สาขา ในขณะที่ธนาคารอื่นส่วนใหญ่ประกาศลดจำนวนสาขาลง สำหรับปี 2561 ธนาคารมีแผนจะเปิดสาขาเพิ่มขึ้น หรือจะลดจำนวนสาขาลงเช่นเดียวกับธนาคารแห่งอื่นๆ

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ธนาคารได้ค้นสำรวจสำหรับหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าวแล้ว จึงไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมากนัก สาเหตุของการเกิดหนี้ที่มีปัญหา ส่วนหนึ่งมาจาก สภาพเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยที่ชะลอตัวในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งเศรษฐกิจในระยะต่อไปมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ดังนั้น หนี้ที่มีปัญหาดังกล่าวน่าจะมีทางที่จะแก้ไขได้ สิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา คือ การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และร่วมกับลูกหนี้ในการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

**กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ (นายสุวรรณ)** ชี้แจงว่า การเปิดสาขาในปี 2560 ที่ผ่านมา เป็นการดำเนินการต่อเนื่องตามแผนงานเดิม ในขณะเดียวกัน ธนาคารมีการปิดสาขาและควบรวมสาขาไปบางส่วน สำหรับแผนในปี 2561 ธนาคารจะยังคงมีทั้งการเปิดและปิดสาขาเช่นเดิม โดยจะเป็นการปิดสาขามากกว่าการเปิดสาขาเพิ่ม ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณาความเหมาะสมเป็นรายสาขา

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า จากรายงานข่าวว่า กระทรวงการคลังต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อสนับสนุนธุรกิจ SME มีความเป็นไปได้หรือไม่ ที่จะมีการลดส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคาร และธนาคารคาดว่า เงินบาทมีแนวโน้มที่จะยังคงแข็งค่าต่อไปหรือไม่ และธนาคารได้เตรียมการในเรื่องนี้อย่างไรบ้าง

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ธนาคารคาดว่า อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงน่าจะยังคงที่ และมีความเป็นไปได้ที่อาจจะมีการปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยในช่วงปลายปี 2561 สำหรับลูกค้าบางกลุ่มที่รัฐบาลต้องการให้การสนับสนุนเพิ่มเติม เช่น ลูกค้ากลุ่ม SME นั้น ธนาคารให้การสนับสนุนโดยการปรับ Spread หรือ Margin ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารจะดูแลให้เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าสามารถขยายธุรกิจต่อไปได้เป็นอย่างดี ในขณะที่ธนาคารเองจะพยายามรักษา Net Interest Margin ให้ได้ในระดับที่เหมาะสมและให้เกิดความสมดุลกัน ในส่วนของค่าเงินบาทที่ปรับตัวแข็งขึ้น เกิดจากปัจจัยสำคัญคือ การอ่อนค่าของค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา และจะยังคงมีแนวโน้มที่จะอ่อนค่าลงไปอีก ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาลสหรัฐฯ ที่ต้องการให้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงในระดับหนึ่งเพื่อแก้ไขปัญหาของตนเอง ปัจจัยดังกล่าวทำให้ค่าเงินส่วนใหญ่ในภูมิภาคอาเซียนรวมทั้งค่าเงินบาทของไทยจะยังคงแข็งค่าต่อไป และเป็นสิ่งที่ผู้ประกอบการจะต้องติดตาม ทั้งนี้ ถ้าค่าเงินบาทมีการเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกับค่าเงินของกลุ่มประเทศอาเซียน ก็จะลดผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของไทย

**ผู้ถือหุ้น** สอบถามว่า เงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 1.9 ล้านล้านบาทในปี 2559 เป็น 2.0 ล้านล้านบาทในปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้ารายใหญ่ใช่หรือไม่ และในระยะยาว หากมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยโดยที่เงินให้สินเชื่อของธนาคารอยู่ที่ระดับ 2.0 ล้านล้านบาท จะมีผลกระทบอย่างไรหรือไม่

**กรรมการผู้จัดการใหญ่** ชี้แจงว่า ส่วนใหญ่ธนาคารให้สินเชื่อด้วยอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และแหล่งเงินทุนของธนาคารเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวเช่นกัน การปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ย จึงไม่มีผลกระทบต่อธนาคารมากนัก นอกจากนี้ ผลกระทบต่อลูกค้าก็ไม่น่าจะมากนัก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยคงปรับขึ้นแบบค่อยเป็น

ค่อยไป ทั้งนี้ ปัจจัยที่สำคัญกว่าอัตราดอกเบี้ยคือ สภาพเศรษฐกิจและขีดความสามารถในการแข่งขันและการหารายได้ของลูกค้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2560 ของธนาคาร ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 987,738,820 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 58,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.01 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,172,301 เสียง
- บัตรเสีย 16,100 เสียง

#### **ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560**

**ประธานฯ** รายงานว่า ในปี 2560 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 31,580,418,494.94 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 20 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยสำหรับงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2560 จัดสรรจำนวน 500 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2560 จำนวน 500 ล้านบาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2560
3. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,407,478,811 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 39.30 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่ 11 พฤษภาคม 2561 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2561 ทั้งนี้ เงินปันผลที่จ่ายในงวดสุดท้ายนี้ จะจ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 จำนวน 0.29 บาทต่อหุ้น อัตราร้อยละ 25 จำนวน 0.58 บาทต่อหุ้น และอัตราร้อยละ 23 จำนวน 3.63 บาทต่อหุ้น

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม



ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง  
ดังนี้

- เห็นด้วย 988,143,412 เสียง คิดเป็นร้อยละ 100.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น  
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 8,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น  
ที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 821,910 เสียง
- บัตรเสีย 16,100 เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมี  
รายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น  
สามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 มี  
กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ นายเดชา ตูลานันท์ นายโกวิทย์  
โปษยานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสฤติย์ และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอเลือกตั้งเป็น  
กรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ  
สรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์  
นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสฤติย์ และ  
นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือ  
กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะเป็นประโยชน์  
ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ  
รับผิดชอบ ะมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่าง  
เต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคาร  
เป็นอย่างมาก ดังจะเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา  
เลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายเดชา ตูลานันท์ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายอมร  
จันทรสมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสฤติย์ และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู กลับเข้าดำรงตำแหน่ง  
ต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับนายโกวิทย์ โปษยานนท์ และหม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ที่มี  
ความรู้และประสบการณ์อันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของธนาคารโดยเฉพาะในด้านการเงินและการกำกับ

ดูแลกิจการ สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อันจะยังประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างมาก

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 21 ถึงหน้า 31

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ** เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายเดชา ตูลานันท์ นายโกวิทย์ โปษยานนท์ นายอมร จันทรสมบูรณ์ หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายเดชา ตูลานันท์

- เห็นด้วย 965,250,968 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.70 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 22,737,170 เสียง คิดเป็นร้อยละ 2.30 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 984,234 เสียง
- บัตรเสีย 17,820 เสียง

- นายโกวิทย์ โปษยานนท์

- เห็นด้วย 882,154,845 เสียง คิดเป็นร้อยละ 89.29 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 105,864,325 เสียง คิดเป็นร้อยละ 10.71 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 907,644 เสียง
- บัตรเสีย 17,820 เสียง

- นายอมร จันทรสมบูรณ์
  - เห็นด้วย 940,526,920 เสียง คิดเป็นร้อยละ 95.20 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 47,440,830 เสียง คิดเป็นร้อยละ 4.80 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 953,364 เสียง
  - บัตรเสีย 17,820 เสียง
- หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม ยุคล
  - เห็นด้วย 866,107,024 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.66 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 121,909,466 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.34 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 898,664 เสียง
  - บัตรเสีย 17,820 เสียง
- นายสุวรรณ แทนสฤติย์
  - เห็นด้วย 976,677,196 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.86 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 11,265,074 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.14 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 983,594 เสียง
  - บัตรเสีย 17,820 เสียง
- นายชาญศักดิ์ เฟื่องฟู
  - เห็นด้วย 977,182,335 เสียง คิดเป็นร้อยละ 98.91 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - ไม่เห็นด้วย 10,759,274 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.09 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
  - งดออกเสียง 984,364 เสียง
  - บัตรเสีย 17,820 เสียง

## ระเบียบวาระที่ 7. รัับทราบค่าตอบแทนกรรมการปี 2560

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าตอบแทนกรรมการในปี 2560 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 33

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2560 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2560 หน้า 198 และหน้า 82 ถึงหน้า 91

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามหลักสากล กรรมการอิสระไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระ หรือ 9 ปี ดังนั้น ธนาคารมีนโยบายที่จะกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี หรือไม่

ประธานฯ กล่าวว่า จะขอรับไปพิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมรับทราบ

## ระเบียบวาระที่ 8. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิม อีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แต่งตั้ง นายสุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นเงินจำนวน 15,780,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 34

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายสุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสสาร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 แห่งบริษัท คีลรอยท์ บูซ โธมัทส ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2561 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นเงินจำนวน 15,780,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคาร ให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 986,676,564 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.86 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,386,706 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.14 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งคออกเสียง 862,703 เสียง
- บัตรเสีย 16,420 เสียง

#### ระเบียบวาระที่ 9. พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31.

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้ข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับมาตรา 100 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งหัวหน้าคณะรักษาความสงบแห่งชาติที่ 21/2560 เรื่อง การแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายเพื่ออำนวยความสะดวกในการประกอบธุรกิจ คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31.

จาก

“ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าว ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น”

เป็น

“ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่คณะกรรมการไม่จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ในวันนั้น จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคหนึ่ง ในกรณีเช่นนี้ ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการเรียกประชุม โดยบริษัทต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่า การประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 33 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท”

**ประธานฯ** เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

**ประธานฯ** จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 31.

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. ด้วยคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

- เห็นด้วย 987,906,172 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.89 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 5,100 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,014,984 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- บัตรเสีย 18,320 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.00 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**ระเบียบวาระที่ 10. เรื่องอื่นๆ**

**ประธานฯ** ได้เปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนการปรับปรุงภาพลักษณ์ของธนาคารอย่างไรบ้าง นอกจากนั้น ได้แนะนำให้ธนาคารปรับปรุง Website ให้ทันสมัยมากขึ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารอยู่ในช่วงดำเนินการปรับปรุงภาพลักษณ์ของธนาคาร รวมทั้งด้านอื่นๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อให้มีปฏิสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดยิ่งขึ้น

เมื่อผู้ถือหุ้นไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.42 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายปิติ สิทธิอำนวย)  
รองประธานกรรมการ  
ประธานที่ประชุม



(นายอภิชาติ ร่มชะรูป)  
เลขานุการบริษัท