

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 26

วันที่ 12 เมษายน 2562

ณ ห้องประชุม ชั้นที่ 29 - 30 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 15.10 น.

นายปิติ ลิทธิอำนวย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม

นายอภิชาติ รมยะรูป เลขานุการบริษัทรายงานว่า ในวันประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 26 นี้ มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองจำนวน 1,273 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 11,228,409 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.59 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้มาประชุมจำนวน 7,543 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,001,093,239 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 52.45 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งสิ้นจำนวน 8,816 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 1,012,321,648 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 53.03 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,908,842,894 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

สำหรับการประชุมครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วย ดังนี้

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|-----------------------|--------------|--|
| 1. นายปิติ | ลิทธิอำนวย | ประธานกรรมการธนาคาร |
| 2. นายเดชา | ตุลฉันท | ประธานกรรมการบริหาร |
| 3. พลเรือเอกประเจตน์ | ศิริเดช | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายโกวิทชัย | โปษยานนท์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายอรุณ | จิรชวลา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสิงห์ | ดงทัตสวัสดิ์ | กรรมการบริหาร |
| 7. นายอมร | จันทรมบูรณ์ | กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. หม่อมเจ้ามงคลเฉลิม | ยุคล | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายพรเทพ | พรประภา | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 10. นายชาญ | โสภณพนิช | กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

11. นางเกศินี	วิฑูรชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
12. นายโชคชัย	นิลเจียรสกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
13. นายชาติศิริ	โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
14. นายสุวรรณ	แทนสถิตย์	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง
15. นายชาญศักดิ์	เฟื่องฟู	กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
16. นายจรัมพร	โชติกเสถียร	กรรมการบริหาร
17. นายทวีลาภ	ฤทธาภิรมย์	กรรมการผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร

ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

1. นายบุญส่ง	บุญยะสวระนันท์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน
2. นางสาวสุธีรา	ศรีไพบุลย์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายเทคโนโลยี
3. นางสาวรัชดา	ธีรธรรธร	รองผู้จัดการใหญ่
4. นายวีระศักดิ์	สุดัฒนาวิบูลย์	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง
5. นายศิริเดช	เอื้องอุดมสิน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายปลีก
6. นางรัชนี	นพเมื่อง	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบบริหารงานทั่วไป และ สายทรัพยากรบุคคล
7. นายไชยฤทธิ์	อนุชิตรวงศ์	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบกิจการธนาคารต่างประเทศ และ ผู้จัดการสายสาขาต่างประเทศ กิจการธนาคารต่างประเทศ
8. นายคณิต	สีห์	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจเคมิกภัณฑ์ 1 ธุรกิจ เคมิกภัณฑ์ 2 ธุรกิจเคมิกภัณฑ์ 3 ธุรกิจลูกค้าจีน ธุรกิจลูกค้า ต่างประเทศ 1 ธุรกิจลูกค้าต่างประเทศ 2 และธุรกิจกลุ่มพิเศษ สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
9. นางสาวนิรมาน	ไพลสาธิต	รองผู้จัดการใหญ่ รับผิดชอบ ธุรกิจอุตสาหกรรมเบา ธุรกิจ พลังงาน ธุรกิจลูกค้ากลุ่มธุรกิจ 3 ธุรกิจการค้า และผู้จัดการ ธุรกิจพลังงาน สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่
10. นางสาวเบญจพร	ไพโรสุวรรณา	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายการบัญชีและการเงิน

ผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นายสุภมิตร	เดชะมนตรีกุล
2. นางสาวภัทริมา	จารุกิตติสกุล
3. นางสาวพิชญ์สินี	ฉัตรเชิดชัยกุล

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียงและการแจ้งผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ ดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ่นสามัญ หรือ 1 หุ่นบริมสิทธิ์ เป็น 1 เสียง และหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นท่านนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นกรณีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในการลงมติที่ประชุมสำหรับแต่ละวาระ ประธานที่ประชุมจะถามว่า มีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงหรือไม่ในแต่ละวาระ ในกรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้อยกมือแสดงตัวและทำเครื่องหมาย พร้อมทั้งลงนามในบัตรลงคะแนนที่ได้มอบให้ท่านผู้ถือหุ้นเมื่อลงทะเบียน หลังจากนั้น จะมีเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำไปนับคะแนนต่อไป

ในการนับคะแนน จะนับคะแนนเสียงเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงตามหนังสือมอบฉันทะและบัตรลงคะแนน แล้วนำไปหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือจะถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ได้ลงคะแนนเสียงเป็นการล่วงหน้า และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้กรรมการของธนาคารเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนนั้น คะแนนเสียงเหล่านั้นได้รับการบันทึกตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้แล้ว

การแจ้งผลของการนับคะแนนเสียง จะแจ้งให้ที่ประชุมทราบเมื่อประมวลผลการนับคะแนนเสร็จสิ้น สำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะกลับก่อนการประชุมเสร็จสิ้น ให้ส่งคืนบัตรลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่ด้านนอกห้องประชุมเพื่อทำการบันทึกต่อไป ทั้งนี้ จำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมาเข้าประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

ทั้งนี้ ได้มีการตั้งสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน โดยเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส โซยส สอบบัญชี จำกัด และผู้ถือหุ้นที่เสนอตัวเข้าร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

เลขานุการบริษัทได้รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่จะเห็นว่าสมควรบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการ หรือเสนอคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุม

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทได้ขอให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์จะซักถามหรือเสนอความคิดเห็นยกมือแสดงตัว และเมื่อประธานที่ประชุมเรียนเชิญแล้ว ขอให้กล่าวแนะนำตนเองต่อที่ประชุมก่อน แล้วจึงซักถามหรือเสนอความคิดเห็นต่อไป

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า เมื่อมีผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นครบองค์ประชุมแล้ว จึงขอเปิดประชุม

ระเบียบวาระที่ 1. รับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 ซึ่งบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้นำส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 6 ถึงหน้า 20

ประธานฯ สอบถามว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดจะขอแก้ไขรายงานดังกล่าวหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นขอแก้ไข

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561 ว่าถูกต้อง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,011,566,525 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,290 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,123,690 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ประธานฯ ได้แจ้งว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีครั้งหน้าและครั้งต่อไป จะไม่มีวาระรับรองรายงานการประชุม โดยธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม ซึ่งธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงการเผยแพร่ดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากผู้ถือหุ้นมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว สามารถแสดงความเห็นมายังเลขานุการบริษัท

ระเบียบวาระที่ 2. รับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561 ตามรายงานประจำปี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561 ซึ่งรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปี 2561 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 18 ถึงหน้า 55

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารให้ความสำคัญต่อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตลอดมา โดยธนาคารได้สื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานให้เข้าใจและถือปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ภายในของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้รับการรับรองฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2558 และได้รับการต่ออายุการเป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2561

นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ ได้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2561 โดยสรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์จำนวน 3,116,750 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 40,440 ล้านบาท จากปีก่อน โดยมีรายการสำคัญคือ เงินให้สินเชื่อจำนวน 2,083,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79,171 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อลูกค้าบุคคล และสินเชื่อกิจการต่างประเทศ หนี้สินรวมมีจำนวน 2,703,591 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,288 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นมากที่เงินรับฝากจำนวน 15,727 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ส่วนของเจ้าของส่วนที่เป็นของธนาคารมีจำนวน 412,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,090 ล้านบาท ส่วนใหญ่จากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2561 จำนวน 35,330 ล้านบาท สุทธิด้วยการจ่ายเงินปันผล 2 ครั้ง ในระหว่างปี 2561 จำนวนรวม 12,066 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,751 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ สอดคล้องกับปริมาณเงินให้สินเชื่อและอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย ถึงแม้ว่าธนาคารมีการยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล แต่ค่าธรรมเนียมจากบริการประกันผ่านธนาคารและบริการกองทุนรวม รวมทั้งค่าธรรมเนียมจากบริการด้านหลักทรัพย์เติบโตได้ดี ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นๆ เพิ่มขึ้น 4,118 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น 2,321 ล้านบาท เป็น 35,330 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงยึดหลักการบริหารฐานะการเงินด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ด้วยการดำรงสภาพคล่องและเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้ธนาคารมีเสถียรภาพทางการเงินที่ยั่งยืน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายพนักงานในปี 2561 ที่เพิ่มขึ้น 12.7%

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายพนักงานในปี 2561 ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ที่กำหนดอัตราค่าชดเชยที่จะต้องจ่ายให้กับพนักงานเกษียณอายุ ซึ่งทำงานกับธนาคารติดต่อกันตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ซึ่งธนาคารได้บันทึกการรับรู้ภาระค่าชดเชยที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2561 เป็นจำนวน 2,523 ล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานกิจการประจำปี 2561

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. รับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมทราบถึงรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2561 ดังปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 108 ถึงหน้า 109

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2561

ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. พิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2561 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรม์ทูล์ ชัยยศ สอบบัญชี จำกัด และได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้า 110 ถึงหน้า 203

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามเรื่องเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 20,000 กว่าล้านบาท ว่ามีโอกาสดลดลงหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ในปี 2561 ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญประมาณ 22,000 ล้านบาท การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปีเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีสำรองอยู่ในระดับเพียงพอที่จะรองรับความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้รับผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) มากน้อยเพียงใด และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่เป็นขาขึ้นมีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไร และจะทำให้หนี้สูญเพิ่มขึ้นหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า มาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9) มีหลักการสำคัญคือ ให้คำนวณเงินสำรองโดยประมาณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและให้กันสำรองตั้งแต่วันแรกที่มีรายการ เมื่อหนี้มีความเสื่อมถอยด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ต้องกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาที่เหลือ

ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองอย่างต่อเนื่องในหลายๆ ปีที่ผ่านมาด้วยความรอบคอบและความระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนในอนาคต ดังนั้น สำรองที่ธนาคารมีอยู่ในปัจจุบันจึงอยู่ในระดับที่เพียงพอกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ (IFRS9)

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนั้น ธนาคารได้ติดตามสถานะตลาดและคาดการณ์ถึงสัญญาณการขึ้นอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 0.25% ในช่วงปลายปี 2561 สอดคล้องกับแนวทางของตลาดโลก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกาซึ่ง Federal Reserve ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งในช่วง 12 - 18 เดือนที่ผ่านมา แต่ขณะนี้ Federal Reserve ส่งสัญญาณว่า จะยังคงอัตราดอกเบี้ยไว้อีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งคงมีผลต่อตลาดโลกในลักษณะอย่างเดียวกัน จึงส่งผลให้โอกาสการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยลดลง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงต้องติดตามข้อมูลสถานะเศรษฐกิจและตลาดของไทยและของโลกในระยะต่อไป และพิจารณาถึงผลกระทบที่จะมีต่ออัตราเงินเฟ้อและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับงบกระแสเงินสดว่า เหตุใดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิของธนาคารจึงติดลบ โดยตามงบการเงินเฉพาะธนาคารในปี 2560 มียอดติดลบ 878 ล้านบาท ในปี 2561 มียอดติดลบ 3,053 ล้านบาท ส่วนงบการเงินรวมในปี 2560 มียอดติดลบ 4,370 ล้านบาท ในปี 2561 มียอดติดลบ 3,291 ล้านบาท และส่วนใหญ่ธนาคารใช้ไปกับกิจกรรมใดบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า งบกระแสเงินสดแสดงให้เห็นรายการเคลื่อนไหวของกระแสเงินว่าได้มาและใช้ไปในเรื่องใดบ้าง เช่น ได้มาจากผลการดำเนินงาน จากเงินฝากหรือจากการกู้ยืม และใช้ไปในการลงทุนหรือปล่อยสินเชื่อ เป็นต้น ซึ่งการเข้าออกของกระแสเงินสดไม่ได้เข้าออกพร้อมกันตลอด ธนาคารมีการบริหารจัดการเพื่อให้มีเงินสดหรือสินทรัพย์สภาพคล่องสมดุลกับการใช้เงินของธนาคาร โดยยังมีผลตอบแทนรวมที่เหมาะสม ส่วนรายการ 'เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ' ในงบกระแสเงินสดแสดงถึงยอดคงเหลือของรายการ โดย ณ สิ้นปี ธนาคารยังมียอดคงเหลือจำนวน 62,000 กว่าล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2561 ของธนาคาร ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของธนาคาร ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,010,771,273 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9999 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 1,290 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,973,590 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 5. พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561

ประธานฯ รายงานว่า ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 38,391,371,219.10 บาท จึงขอเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 21 ดังต่อไปนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายรวมจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยสำหรับงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2561 จัดสรรจำนวน 500 ล้านบาท (ซึ่งได้มีการดำเนินการแล้วตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561) และสำหรับงวดกรกฎาคมถึงธันวาคม 2561 จำนวน 500 ล้านบาท
2. จัดสรรเป็นสำรองทั่วไปจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยได้ดำเนินการแล้วในงวดมกราคมถึงมิถุนายน 2561
3. จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 สำหรับหุ้นสามัญ ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 12,407,478,811 บาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินปันผลต่อกำไรสุทธิร้อยละ 32.32 โดยเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสมซึ่งได้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 23 ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2561 และจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ในวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 24 เมษายน 2562

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 1,011,594,683 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9993 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 7,490 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0007 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 1,115,980 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 6. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากตนเองเป็นกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในครั้งนี้ด้วย จึงขอให้นายเดชา ตูลานันท์ ประธานกรรมการบริหาร ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมเพื่อดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

ประธานที่ประชุมสำหรับวาระนี้ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีในอัตราหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2562 มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 ท่าน คือ นายปิติ สิทธิอำนาจ

พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และ นายจรัมพร โชติกเสถียร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) ได้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยพิจารณาตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่ได้กำหนดไว้แล้ว มีความเห็นว่า กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนายจรัมพร โชติกเสถียร เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีจรรยาบรรณทางธุรกิจ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต มีความเต็มใจ และพร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งที่ผ่านมา ผลการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้สร้างคุณประโยชน์ให้ธนาคารเป็นอย่างมาก ดังเห็นได้จากผลประกอบการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 6 ท่าน ได้แก่ นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนายจรัมพร โชติกเสถียร กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง สำหรับพลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ และนายโชคชัย นิลเจียรสกุล ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและเห็นว่า สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ในองค์กรขนาดใหญ่ นายพรเทพ พรประภา เป็นนักบริหารที่มีวิสัยทัศน์และมุมมองในแง่ธุรกิจที่กว้างไกล นางเกศินี วิฑูรชาติ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ทางการบัญชีและการเงินเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป และ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมาย ซึ่งความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ของกรรมการอิสระทั้ง 4 ท่าน จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

อนึ่ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่า มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลใดมายังธนาคาร

สำหรับรายละเอียดประวัติของกรรมการทั้ง 6 ท่าน ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 22 ถึงหน้า 32

ประธานฯ (นายเดชาฯ) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ (นายเดชาฯ) เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมมีมติให้เลือกตั้ง นายปิติ สิทธิอำนวย พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช นายพรเทพ พรประภา นางเกศินี วิฑูรชาติ นายโชคชัย นิลเจียรสกุล และนายจรัมพร โชติกเสถียร กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- นายปิติ สิทธิอำนวย

- เห็นด้วย 927,889,935 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.6214 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 63,218,598 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.3786 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 19,887,294 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- พลเรือเอกประเจตน์ ศิริเดช

- เห็นด้วย 825,052,471 เสียง คิดเป็นร้อยละ 83.2457 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 166,052,382 เสียง คิดเป็นร้อยละ 16.7543 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 19,891,884 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นายพรเทพ พรประภา

- เห็นด้วย 830,080,761 เสียง คิดเป็นร้อยละ 83.7521 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 161,036,152 เสียง คิดเป็นร้อยละ 16.2479 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 19,902,884 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นางเกศินี วิฑูรชาติ

- เห็นด้วย 830,346,961 เสียง คิดเป็นร้อยละ 83.7788 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 160,771,522 เสียง คิดเป็นร้อยละ 16.2212 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 19,901,314 เสียง
- บัณฑิตเสียง 0 เสียง

- นายโชคชัย นิลเจียรสกุล
 - เห็นด้วย 1,006,169,964 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.6715 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 3,316,049 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3285 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 1,533,784 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง
- นายจรัมพร โชติกเสถียร
 - เห็นด้วย 959,075,228 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8040 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - ไม่เห็นด้วย 31,663,949 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1960 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
 - งดออกเสียง 20,280,720 เสียง
 - บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 7. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการใหม่

นายปิติ สิทธิอำนวย ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมต่อไปเช่นเดิม

ประธานฯ เสนอว่า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในหลายๆ ด้าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้สรรหาบุคคลที่เหมาะสมตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และได้เสนอชื่อของนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสายบริหารการเงิน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในด้านการเงินธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งงานด้านบริหารการเงิน โดยมีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์ และคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงิน ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสิทธิภาพการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ นายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ เป็นกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดของคุณวุฒิทางการศึกษา และประสบการณ์การทำงานของนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ ปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุม หน้า 34

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ เป็นกรรมการของธนาคาร ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งนายบุญส่ง บุญยะสาระนันท์ เป็นกรรมการของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 960,293,348 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.8282 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 31,456,259 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.1718 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งดออกเสียง 20,291,064 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 8. รับทราบคำตอบแทนกรรมการปี 2561

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบคำตอบแทนกรรมการในปี 2561 ซึ่งได้มีการกำหนดตามกรอบการจ่ายคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนนำเสนอ โดยมีรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 35 - 36

นอกจากนั้น ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์ และคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในปี 2561 รวมทั้งการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2561 หน้า 206 และหน้า 90 - 98

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการ
ที่ประชุมรับทราบ

ระเบียบวาระที่ 9. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 120 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 50 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ทั้งนี้ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณภาพงานและทบทวนความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 รวมทั้งได้ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว มีความเห็นว่า บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัทส โซลิวชัน จำกัด ผู้สอบบัญชีรายเดิม มีความเหมาะสม

คณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นายสุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และ

หรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 แห่งบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นเงินจำนวน 19,800,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,070,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมหน้า 37

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ประธานฯ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารมอบหมายให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ

ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งนายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และหรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 และหรือ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5035 และหรือ นางวิลาสินี กฤษณามระ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7098 แห่งบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 และพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นเงินจำนวน 19,800,000 บาท และค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ เป็นจำนวนเงิน 1,070,000 บาท และมอบอำนาจให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควร ในกรณีที่ธนาคารให้ผู้สอบบัญชีดำเนินการอื่นๆ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

- เห็นด้วย 881,945,924 เสียง คิดเป็นร้อยละ 87.2884 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- ไม่เห็นด้วย 128,435,247 เสียง คิดเป็นร้อยละ 12.7116 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และออกเสียงลงคะแนน
- งออกเสียง 1,192,664 เสียง
- บัตรเสีย 0 เสียง

ระเบียบวาระที่ 10. เรื่องอื่นๆ

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2562 เป็นอย่างไร และหากเศรษฐกิจในปี 2562 ยังไม่ดีขึ้นกว่าปี 2561 และธนาคารมีนโยบายในการบริหารงานอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ทิศทางเศรษฐกิจในปี 2562 น่าจะเติบโตได้ต่อเนื่อง ถึงแม้จะต้องเผชิญความท้าทายหลายๆ ด้าน อย่างไรก็ตาม หากการประมูลโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ที่รัฐบาลดำเนินการอยู่หรืออยู่ใน

แผนงานที่จะดำเนินการต่อไป สามารถเดินหน้าต่อไป ก็จะก่อให้เกิดการลงทุนและการใช้จ่ายภาครัฐ รวมถึงผลบวกของนโยบายต่างๆ ที่ทางรัฐบาลได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปฏิรูปโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศนั้น จะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศในระดับหนึ่งและเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจไทยในระยะปานกลาง นอกจากนี้ การสร้างความร่วมมือกับประเทศในกลุ่มอาเซียน และส่งเสริมให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางสำหรับธุรกรรมต่างๆ โดยเฉพาะธุรกรรมที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มขึ้น ก็เป็นวิธีการหนึ่งที่จะทำให้เพิ่มรายได้ให้ประเทศไทย และใช้ความร่วมมือจากประเทศเพื่อนบ้านให้เป็นประโยชน์ยิ่งขึ้น

เมื่อผู้ถือหุ้นไม่มีคำถามเพิ่มเติมแล้ว ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.30 น.

รับรองเป็นรายงานการประชุมที่ถูกต้อง



(นายปิติ สิทธิอำนวย)

ประธานกรรมการ

ประชุมที่ประชุม



(นายอภิชาติ รมยะรูป)

เลขานุการบริษัท