

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

.....

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 25 เมษายน 2556 เวลา 10.00 น. ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ไฮแอทเอราวัณ กรุงเทพฯ เลขที่ 494 ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ในวันที่ 22 มีนาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้นในวันที่ 25 มีนาคม 2556 โดยในวันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้น ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 8,523,372,680.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 852,337,268 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 8,336,782,590.00 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 833,678,259 หุ้น

รายนามกรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|---------------------|----------------|--|
| 1. นายสุพล | วัธนเวคิน | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพิชัย | ด้ชนาภิรมย์ | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. รศ. มานพ | พงศ์ทัต | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 6. ดร.อนุมงคล | ศิริเวทิน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายพงษ์เทพ | ผลอนันต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 8. นายธานินทร์ | จิระสุนทร | กรรมการ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 9. นายวีรวัฒน์ | ชุตติเชษฐพงศ์ | กรรมการ |
| 10. นายสุพล | กุลศิริ | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 11. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 12. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 13. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 14. นางสาวจิตินันท์ | วัธนเวคิน | กรรมการ และประธานสายสนับสนุนธุรกิจ |

รายนามผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|----------------|---------------|---|
| 1. นายกฤติยา | วีระบุรุษ | ประธานธุรกิจตลาดทุน และประธานสายกลยุทธ์ |
| 2. นายชวลิต | จินดาวณิก | ประธานสายการเงินและงบประมาณ |
| 3. นายชัยวัฒน์ | เลิศวนารินทร์ | ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 4. นายธวัชชัย | เดชะวัฒนวรรณ | ประธานสายสินเชื่อบริษัท |
| 5. นายปฐม | อมรเดชาวัฒน์ | ประธานสายปฏิบัติการ |
| 6. นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | ประธานสายตลาดการเงิน |
| 7. ดร.พพนิต | ภูมราพันธ์ | ประธานสายบริหารความเสี่ยง |

8. นายสิริ เสนาจักร ประธานสายผลิตภัณฑ์และบริหารผลงานธุรกิจลูกค้าบุคคล
9. นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

รายนามผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356

รายนามที่ปรึกษากฎหมายจาก บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่เข้าร่วมประชุม

1. นายยอดยิ่ง เดชภูวดล ผู้อำนวยการอาวุโส
2. นางมณฑนา ยังสามารถ ผู้อำนวยการอาวุโส

เริ่มประชุมเวลา 10.05 น.

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง จำนวน 371 ราย และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน จำนวน 1,261 ราย รวมเป็นจำนวนผู้มาประชุม 1,632 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 606,211,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.71 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงกล่าวเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556

ต่อจากนั้นประธานที่ประชุมกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม และกล่าวแนะนำคณะกรรมการผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย ที่เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้

ก่อนเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุม ประธานฯ ได้ชี้แจงให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ตลอดจนการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น ซึ่งจะต้องลงมติในแต่ละระเบียบวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมรับทราบโดยทั่วกัน ดังนี้

- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยนับ 1 หุ้น เท่ากับ 1 เสียง ผู้ถือหุ้น 1 ราย สามารถออกเสียงในแต่ละวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ได้เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้ ยกเว้นกรณีผู้รับมอบฉันทะจากผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทย เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นมิได้ นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

- การออกเสียงลงมติใด ๆ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบจากเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น ดังระเบียบวาระต่อไปนี้

วาระที่ 6 จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 จะถือมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- การนับคะแนนเสียงในการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ประธานฯ จะถามและนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระเท่านั้น หากผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ในระเบียบวาระใด ขอให้ลงคะแนนในบัตรลงคะแนนและลงชื่อกำกับ แล้วยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน เพื่อนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่จำเป็นต้องส่งบัตรลงคะแนน ธนาคารจะนำคะแนนเสียง ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียงดังกล่าวหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม และถือว่าคะแนนเสียงส่วนที่เหลือเป็นคะแนนเสียงที่ลงมติ เห็นด้วย ตามที่เสนอในระเบียบวาระนั้น ๆ

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน ถ้าผู้มอบฉันทะได้ออกเสียงมาล่วงหน้า และเป็นแบบออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นรายนั้น ธนาคารได้นำคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น บันทึกไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อการลงมติตามระเบียบวาระไว้แล้ว แต่ถ้าผู้มอบฉันทะไม่ได้ระบุความประสงค์ในการออกเสียงในระเบียบวาระใดไว้หรือระบุไว้ไม่ชัดเจน ก็ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงได้ตามที่เห็นสมควร ถ้าระเบียบวาระใด ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ก็ให้ยกมือ เจ้าหน้าที่จะไปรับบัตรลงคะแนนปฏิบัติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง

- วิธีปฏิบัติดังกล่าวใช้สำหรับทุกระเบียบวาระ ยกเว้นระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนที่ส่งเสริมให้การลงคะแนนเสียงในการเลือกตั้งกรรมการ มีความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงและสามารถตรวจสอบได้ ธนาคารจะให้ลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และจะเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง และเพื่อให้การตรวจนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารจะขอเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ก่อน และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารด้วย

ในปีนี้อาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนน และประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร

ต่อจากนั้นประธานฯ ได้เชิญตัวแทนผู้ถือหุ้น 2 ท่าน ร่วมเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเสียงในที่ประชุม และขอให้นั่งร่วมกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารและเจ้าหน้าที่ของบริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่ทำหน้าที่นับคะแนนเสียงและตรวจสอบความถูกต้องของคะแนน โดย นางวชิรา ณ ระนอง ผู้รับมอบฉันทะจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้อสาเป็นสักขีพยานร่วมกับผู้ถือหุ้นรายย่อยอีก 2 ท่าน

ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ประกาศในเว็บไซต์ของธนาคาร เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุมต่างๆ แต่ไม่มีการเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร

ต่อจากนั้น ประธานฯ ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้บอกกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 และได้จัดทำรายงานการประชุมส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกระทรวงพาณิชย์ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วยแล้ว โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้แล้ว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถาม

ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	607,672,141	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9807
ไม่เห็นด้วย	13,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0021
งดออกเสียง	103,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0170
บัตรเสีย	-	เสียง		

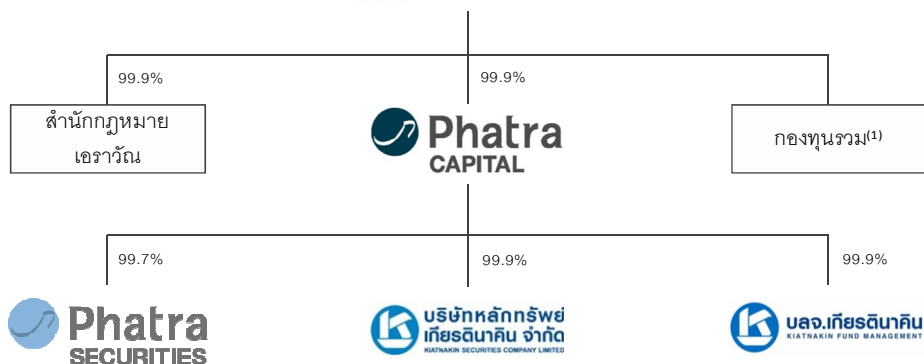
มติที่ประชุม มีมติด้วยเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ซึ่งประชุมไปเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 2 รับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ตามรายละเอียดที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งแล้ว และขอให้นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานในปี 2555 ให้ที่ประชุมรับทราบ และต่อจากนั้นนายพิชัย ด้ชฌาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ จะนำเสนอรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานให้ที่ประชุมรับทราบเกี่ยวกับภาพรวมเศรษฐกิจปี 2555 ที่มีการเติบโตร้อยละ 5.3 ต่อปี พื้นตัวจากปี 2554 ที่ขยายตัวต่ำที่ร้อยละ 0.1 ต่อปี ซึ่งหลังจากสถานการณ์มหาดุทภัยเมื่อปลายปี 2554 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือทางการเงินให้กับลูกหนี้ของธนาคาร และการช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ผ่านกิจกรรม CSR ต่างๆ ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ได้รับการสนับสนุนจากการออกมาตรการของภาครัฐ เช่น มาตรการรถยนต์คันแรก ซึ่งมีผลช่วยผลักดันให้ยอดขายรถยนต์ในประเทศสูงสุดเป็นประวัติการณ์ ขณะที่ภาคการเงินธนาคาร ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมนำส่งเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ในอัตราร้อยละ 0.46 จากฐานเงินฝาก ตัวแลกเงิน และเงินกู้ยืมทุกประเภท และค่าธรรมเนียมนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA) ในอัตราร้อยละ 0.01 จากฐานเงินฝาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

ในส่วนของธนาคาร ได้ประสบความสำเร็จในการร่วมกิจการกับ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 หลังจากธนาคารสามารถเสนอซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นของทุนภัทรได้ร้อยละ 99.93 ของหุ้นทั้งหมดของทุนภัทร ในอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (swap ratio) 1 หุ้นทุนภัทร เท่ากับ 0.9135 หุ้นธนาคาร และได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคิน”) เป็นร้อยละ 99.9 ก่อนที่โอนหุ้น บลจ.เกียรตินาคิน และบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (“บล.เกียรตินาคิน”) ให้กับ ทุนภัทร ตามแผนการร่วมกิจการ ส่งผลให้โครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ในปัจจุบันเป็นดังนี้



⁽¹⁾ กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 (99.95%), กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 (99.59%), กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 (99.97%), กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ (98.91%), กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1 (99.50%), กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3 (98.77%), กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล (95.72%) และ กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล (94.03%)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติปรับโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการบริหารงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามแนวทางกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยมีการรวมศูนย์การบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงดังนี้

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายบรรยง พงษ์พานิช
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์
3. ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์
4. ประธานธุรกิจตลาดทุน นายกฤติยา วีรบุรุษ

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2555 ซึ่งได้รวมผลการดำเนินงานของทุกภัทร ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป หลังการรวมกิจการเสร็จสมบูรณ์ในวันที่ 11 กันยายน 2555 ทั้งนี้ กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจยังคงมุ่งเน้นในธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ โดยเน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพิ่มขึ้น ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ได้รับปัจจัยบวกจากมาตรการรถยนต์คันแรกของรัฐบาล ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วอยู่ที่ 53 ต่อ 47

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 13 ของสินเชื่อรวม มีการขยายตัวไปยังจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี และยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องในไตรมาส 1 ปี 2556 อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ติดตามและเฝ้าดูแนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์อย่างระมัดระวัง และคัดเลือกผู้กู้อย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้เสียโอกาส และเกิดความเสียหายจากวัฏจักรเศรษฐกิจของประเทศที่ได้รับผลกระทบจากกระแสประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC)

หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บค่าธรรมเนียมนำส่ง FIDF ครบคลุมถึงตัวแลกเงิน ซึ่งทำให้ประโยชน์จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของตัวแลกเงินไม่มีอีกต่อไป ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปรับลดสัดส่วนการระดมเงินผ่านตัวแลกเงินลง ประกอบกับธนาคารให้ความระมัดระวังในการขยายเครือข่ายสาขา ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 87 สาขา และสำหรับปี 2556 ธนาคารไม่มีนโยบายเปิดสาขาเพิ่มจนกว่าจะทำให้สาขาที่มีอยู่ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพที่สุด และคุ้มทุนที่สุด

ผลประกอบการปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 3,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.2 โดยเป็นกำไรสุทธิของทุกภัทร จำนวน 403 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0 เป็นกำไร

เบ็ดเสร็จของทุนภัทรจำนวน 403 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ไม่รวมค่าความนิยมเท่ากับร้อยละ 13.0

สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 24.5 สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 21.0 มาจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ถึงร้อยละ 25.9 และจากการร่วมกิจการก่อให้เกิดค่าความนิยมจำนวน 3,010 ล้านบาท ทำให้สินทรัพย์รวมเท่ากับ 233,012 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 22.6 อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ลดลงจากร้อยละ 3.5 ณ สิ้นปี 2554 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 109.5 และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 14.69 ของสินทรัพย์เสี่ยง ณ สิ้นปี 2555 และเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.01

ธุรกิจตลาดทุนมีผลประกอบการที่ดี ทั้งจากการที่บริษัทลูกของธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนการตลาดไว้และมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ อยู่ในระดับที่สูง โดยกำไรสุทธิปี 2555 ทั้งปี มีจำนวนประมาณ 1,000 ล้านบาท สาเหตุมาจากทุกธุรกิจ ทั้งธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งในส่วนของลูกค้าประเภทสถาบัน และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยตลาดหุ้นมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งราคาและมูลค่าตลาด และธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) มีส่วนร่วมในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการทำรายการสำคัญหลายรายการในปี 2555 ได้แก่ การนำหน่วยลงทุนออกเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของ กองทุนรวมอมสัหาทรัพย์และสิทธิการเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท และการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนต่อประชาชนของกองทุนดังกล่าว

ต่อจากนั้น นายพิชัย ด้ชนาภิรมย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ได้กล่าวรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุม ตามรายละเอียดที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 หน้า 89-90 ให้ที่ประชุมรับทราบ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555

มติที่ประชุม รับทราบรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว ตามรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2555 ซึ่งได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมในครั้งแล้ว ทั้งนี้รายละเอียดงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 นี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้รายงานพร้อมกับรายงานเกี่ยวกับกิจการของธนาคารในรอบปี 2555 ในระเบียบวาระที่ 2 แล้ว

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	610,379,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9828
ไม่เห็นด้วย	0	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0000
งดออกเสียง	104,800	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0171
บัตรเสีย	-	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล โดยแจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี 2555 จำนวน 2,139,425,976 บาท และกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมจำนวน 3,391,286,873 บาท โดยไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 ซึ่งกำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อปรากฏแก่กรรมการว่า บริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะกระทำเช่นนั้นได้ และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป นอกจากนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

คณะกรรมการเห็นควรให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

- (1) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานงวดปี 2555 ไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 106,971,299 บาท หรือร้อยละ 5 ของผลกำไร ซึ่งในจำนวนนี้ได้มีการสำรองไปแล้วสำหรับงวดครึ่งปีแรกจำนวน 59,486,410 บาท คงเหลือที่ต้องสำรองในงวดนี้อีกจำนวน 47,484,889 บาท
 - (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 คงเหลือจ่ายในงวดนี้อีกในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นการจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 และร้อยละ 25 ซึ่งผู้รับเงินปันผลที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับเครดิตภาษีตามมาตรา 47 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2556
 - (3) จัดสรรเงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล เป็นเงินกองทุนตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานในปี 2555 เพิ่มขึ้นมาก ส่วนหนึ่งมาจากร่วมกิจการกับ
ทุนภัทร ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่สูงขึ้นกว่าเดิมหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงโดยสรุปว่า ในปี 2555 คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
อนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท คิดเป็นร้อยละ 58.85 จากงบการเงินรวมของธนาคาร ทั้งนี้ การพิจารณาจ่ายเงิน
ปันผลขึ้นอยู่กับเหตุผลหลายประการ ได้แก่ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำกับดูแล
ธนาคารพาณิชย์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงในระบบการเงินของสถาบันการเงิน รวมทั้งการจัดสรร
กำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลเก็บไว้เป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคาร แม้ว่าธนาคารมี
นโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม แต่ในการจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคาร
จ่ายเงินปันผลได้จากงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ในปี 2555 ทุนภัทรซึ่งเป็นบริษัทลูก มีกำไรจากผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี แต่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่า
ทุนภัทรมีศักยภาพในการขยายตัวค่อนข้างมาก จึงให้คงกำไรดังกล่าวไว้สำหรับการขยายตัวทางธุรกิจโดยไม่จ่ายเงินปันผล
มายังธนาคาร ซึ่งจะเห็นได้ว่า ผลการดำเนินงานในปี 2555 รวมทั้งผลการดำเนินงานในไตรมาส 1 ปี 2556 ของทุนภัทร มีกำไร
ค่อนข้างสูง เป็นผลจากการนำเงินทุนที่เก็บไว้มาขยายธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นอีกประมาณ 192
ล้านหุ้น จากการร่วมกิจการ ดังนั้น จำนวนเงินปันผลจ่ายโดยรวมจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นจะ
มีทั้งในรูปแบบเงินปันผลและการเพิ่มขึ้นของมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย

ประธานฯ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 ที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นของทุนภัทร
ที่แลกหุ้นเป็นหุ้นธนาคาร ก็ได้รับเงินปันผลระหว่างกาลในครั้งนั้นด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	610,380,406	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9809
ไม่เห็นด้วย	12,300	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0020
งดออกเสียง	104,200	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0170
บัตรเสีย	-	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรร
เงินกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2555 และการจ่ายเงินปันผล ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และขอให้ รศ.มานพ พงศทัต
กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม เนื่องจากในวาระนี้
ประธานฯ เป็นหนึ่งในกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จึงขอให้ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ประธานที่
ประชุมในวาระนี้แทน โดยกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน ได้แก่ นายสุพล วัธนเวคิน นายเชษฐ ภัทรากรกุล
นายประวิทย์ วรุตบางกูร และนางสาววิฐิตินันท์ วัธนเวคิน ซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องในระเบียบวาระนี้ ได้ออกจากที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งในที่ประชุมว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ซึ่งรายนามกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในปีนี้ได้แก่

- | | | |
|----------------------|---------------|--|
| (1) นายสุพล | วัฒนเวคิน | ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร |
| (2) นายธวัชไชย | สุทธิกิจพิศาล | รองประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร |
| (3) นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการอิสระ |
| (4) นายประวิทย์ | วรุตบางกูร | กรรมการอิสระ |
| (5) นางสาววิจิตนันท์ | วัฒนเวคิน | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แจ้งในที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้ประกาศในเว็บไซต์ของธนาคาร เชิญให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมทั้งเสนอระเบียบวาระการประชุมต่าง ๆ แต่ไม่มีการเสนอชื่อกรรมการหรือระเบียบวาระการประชุมเข้ามายังธนาคาร รวมทั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้ที่มีความสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ไม่มีกรรมการคนใดเสนอชื่อ

ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ประสบการณ์และความสามารถของกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน ได้แก่ 1) นายสุพล วัฒนเวคิน 2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล 3) นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ 4) นางสาววิจิตนันท์ วัฒนเวคิน แล้วเห็นว่า เป็นผู้ที่มีความสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาตลอด จึงเห็นควรให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบกับกรรมการทั้ง 4 คนข้างต้นแล้ว และเสนอนายประชา ชำนาญกิจโกศล เข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารแทน นายธวัชไชย สุทธิกิจพิศาล กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งไม่ประสงค์จะรับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาถึงคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของนายประชา ชำนาญกิจโกศล แล้วเห็นว่า เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน ตลอดจนเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารสามารถทำประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการเรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งครั้งนี้ รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือเชิญประชุมในครั้งแล้ว โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำเสนอประวัติโดยสังเขปของกรรมการแต่ละคน เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณาประกอบการออกเสียงลงคะแนน

ต่อจากนั้น ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งในที่ประชุมทราบว่า เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน จึงขอให้ออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม ทั้งกรณีที่ไม่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง แต่เพื่อให้การตรวจนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารจะขอเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นเฉพาะที่ ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียง ก่อน และหลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารด้วย

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

(1) นายสุพล วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
เห็นด้วย	589,844,202 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.6110
ไม่เห็นด้วย	20,516,642 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.3604
งดออกเสียง	173,800 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0284
บัตรเสีย	- เสียง
(2) นายเชษฐ ภัทรากรกุล	กรรมการอิสระ
เห็นด้วย	588,291,879 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.3568
ไม่เห็นด้วย	22,051,007 เสียง คิดเป็นร้อยละ 3.6117
งดออกเสียง	191,758 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0314
บัตรเสีย	- เสียง
(3) นายประวิทย์ วรุตบางกูร	กรรมการอิสระ
เห็นด้วย	567,824,937 เสียง คิดเป็นร้อยละ 93.0045
ไม่เห็นด้วย	42,516,849 เสียง คิดเป็นร้อยละ 6.9638
งดออกเสียง	192,858 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0315
บัตรเสีย	- เสียง
(4) นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
เห็นด้วย	597,964,002 เสียง คิดเป็นร้อยละ 97.9410
ไม่เห็นด้วย	2,000,000 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.3275
งดออกเสียง	10,570,642 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7313
บัตรเสีย	- เสียง
(5) นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
เห็นด้วย	589,840,502 เสียง คิดเป็นร้อยละ 96.6104
ไม่เห็นด้วย	10,124,500 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.6583
งดออกเสียง	10,569,642 เสียง คิดเป็นร้อยละ 1.7312
บัตรเสีย	- เสียง

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติเลือกตั้ง นายสุพล วัฒนเวคิน นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน กรรมการที่ต้องออก จากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายประชา ชำนาญกิจโกศล เข้าดำรง ตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนนายธวัชไชย สุทธิกิจพิศาล ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 6 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556

รศ. มานพ พงศทัต กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 โดยรายงานว่ ในปี 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทน กรรมการรวมทั้งสิ้น 25 ล้านบาท แต่ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการไปทั้งหมด 16,838,067 บาท ทั้งนี้รายละเอียด ค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี หน้า 105 และเสนอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหาร สำหรับปี 2555 ซึ่งปรากฏในรายงานประจำปี 2555 หน้า 104-105

ค่าตอบแทนกรรมการควรเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และควรกำหนดให้มีการทบทวน ทุกปี ซึ่งในปี 2556 นี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท เท่ากับค่าตอบแทนรวมที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อปีที่แล้ว (ปี 2555) โดยในปี นี้เสนอขอปรับเพิ่มอัตราจ่ายค่าตอบแทนรายเดือนของคณะกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย และค่าตอบแทนที่ บริษัษคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งปรับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยให้จ่ายค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมเหมือนกัน ทั้ง 5 คณะ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลับกรองอย่างละเอียดเหมาะสมแล้วเห็นว่า การปรับ เพิ่มอัตราค่าตอบแทนในครั้งนี้เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น จากการร่วมกิจการและการกำกับดูแล ธุรกิจในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และมีหลักเกณฑ์เปรียบเทียบอ้างอิงกับในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ อีกทั้งได้พิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการซึ่งจะต้องจูงใจ กรรมการที่มีความสามารถ และมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จึงมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ ที่บริษัษคณะกรรมการบริหาร และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่ง ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้กรณีนี้ที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้อง กำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดย ค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมี รายละเอียดตามที่คณะกรรมการเสนอดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทน	ปี 2556 (ปีที่เสนอ)		ปี 2555	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร</u>				
- ประธานกรรมการ	100,000	-	72,000	
- กรรมการ	50,000	-	36,000	
(2) <u>ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ</u>				
1. <u>คณะกรรมการตรวจสอบ</u>				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
2. <u>คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</u>				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
3. <u>คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ</u>				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	28,000
- กรรมการ	-	20,000	-	17,000
4. <u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	180,000	-
- กรรมการ	-	20,000	-	-
5. <u>คณะกรรมการสินเชื่อยุโรปและทรัพย์สินหรือขายรายใหญ่</u>				
- ประธานกรรมการ	-	30,000	-	-
- กรรมการ	-	20,000	50,000	-
(3) <u>ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร</u>	250,000	-	50,000	-
(4) <u>ค่าบำเหน็จกรรมการ</u>	อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท		อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการ จะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี โดยให้เป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จะเป็นผู้กำหนดจำนวนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคนต่อไป และเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้ว กำหนดให้มีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท	

หมายเหตุ : - กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับ

ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

- ค่าเบี้ยประชุมจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าประชุม

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า การเสนอขอปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนรายเดือนของกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมของกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นจากการ

ร่วมกิจการและการกำกับกลุ่มธุรกิจตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม รวมทั้งในปีนี้กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการธนาคาร

ในส่วนของการเสนอขอปรับเปลี่ยนคำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร นอกจากเพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบที่เพิ่มมากขึ้นจากการร่วมกิจการแล้ว ในปี 2556 ประธานกรรมการยังเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มอีก 3 คณะ รวมเป็น 4 คณะ ได้แก่ 1) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร 2) ที่ปรึกษาคณะกรรมการการลงทุน 3) ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และ 4) ที่ปรึกษาคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ธุรกิจตลาดทุน ประกอบกับในปี 2556 คณะกรรมการได้ยกเลิกคำตอบแทนรายเดือนของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยจ่ายเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าประชุมแทน

จากประมาณการคำตอบแทนกรรมการรวมในปี 2556 เทียบกับคำตอบแทนกรรมการรวมในปี 2555 โดยใช้จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และจำนวนเงินบำเหน็จที่จะจัดสรรให้กรรมการในปี 2556 มีจำนวนเท่ากับปี 2555 และคำนวณจากอัตราคำตอบแทนใหม่สำหรับ 12 เดือน จะเห็นว่า ในส่วนคำตอบแทนรวมที่ได้รับในฐานะเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร มีจำนวนคำตอบแทนรวมเพิ่มจาก ปี 2555 ประมาณ 630,000 บาทต่อปี และในส่วนคำตอบแทนกรรมการทุกคนทุกประเภทในปี 2556 จะมีคำตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้นประมาณ 18.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบาทจากคำตอบแทนรวมในปี 2555

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการธนาคาร ถือหุ้นนับรวมกันได้ 54,141,126 หุ้น ถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในระเบียบวาระนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ผู้ถือหุ้นสอบถามเหตุการณ์การปรับเปลี่ยนอัตราคำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร จากเดิม 50,000 บาทต่อเดือน ปรับเป็น 250,000 บาทต่อเดือน และเป็นคำตอบแทนของกรรมการคนเดียวหรือหลายคน

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ชี้แจงว่า อัตราดังกล่าวเป็นการจ่ายให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารคนเดียว โดยในปี 2555 กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารเพียง 1 คณะ แต่ในปี 2556 เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารและคณะจัดการเพิ่มเป็น 4 คณะตามที่ได้รายงานไว้ในข้างต้น โดยที่ปรึกษาฯ จะได้รับคำตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจำนวน 250,000 บาท ตามที่เสนอขออนุมัติไว้เพียงคนเดียว

ต่อจากนั้น นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปีที่แล้วที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการจำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท แต่คณะกรรมการได้จัดสรรไปประมาณ 16.8 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันจะเห็นว่า มีจำนวนค่อนข้างต่ำกว่าอัตราเฉลี่ยโดยรวม ในปีนี้ จึงเสนอขออนุมัติคำตอบแทนรวมจำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาทเท่ากับปีที่แล้ว แต่มีการปรับเปลี่ยนการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ โดยกรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินจะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ ได้แก่ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน (เป็นผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร) นายบรรยง พงษ์พานิช นายอนันต์ เกลียวปฏิโนนท์ และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน ส่วนคำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร เป็นคำตอบแทนที่จ่ายให้กับนายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ ซึ่งท่านเป็นที่ปรึกษาให้แก่คณะกรรมการบริหาร และ

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ แต่จะได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษา
คณะกรรมการบริหารเพียงคณะเดียวเท่านั้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	536,387,228	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	96.4008
ไม่เห็นด้วย	19,861,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.5694
งดออกเสียง	164,940	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0296
บัตรเสีย	2,000	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิ
ออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร และกรรมการชุดย่อย
ประจำปี 2556 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ
กรรมการ ทั้งนี้ กรณีที่คณะกรรมการธนาคารอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม
ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการได้โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ภายในจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท ตามที่ได้รับ
อนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามที่คณะกรรมการเสนอ

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และขอให้นายพิชัย
ดุษฎีภักดิ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ
ของธนาคารข้อ 36 ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารทุกปี ทั้งนี้ โดย
ที่ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีภายนอกให้ธนาคารครบ 5 ปีแล้วในปี 2555
ซึ่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อกำหนดให้มีการหมุนเวียน
ผู้สอบบัญชี (auditor rotation) หากผู้สอบบัญชีรายเดิมปฏิบัติหน้าที่มาแล้วห้ารอบปีบัญชีติดต่อกัน โดยสามารถแต่งตั้งผู้สอบ
บัญชีรายใหม่ที่สังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกับผู้สอบบัญชีรายเดิมได้ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบ
บัญชีจากสำนักงานสอบบัญชีรายใหญ่จำนวน 4 แห่ง และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการ
ธนาคารได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
พิจารณาอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2556 โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ
ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีธนาคาร ด้วยเหตุผลสำคัญเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการตรวจสอบและการให้
คำปรึกษาแก่ธนาคารในประเด็นต่างๆ เช่น การปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีใหม่ เพื่อลด หรือหลีกเลี่ยงปัญหาความล่าช้า ชะงักงาน
ต่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในช่วงส่งมอบงาน (transition) หากเปลี่ยนสำนักงานสอบบัญชี นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์
ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียง ผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและ
ประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี ตลอดจนใน
ระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด มีการดำเนินงานประสานงาน และทัศนคติที่ดีต่อ

ธนาคาร ไม่มีข้อขัดแย้งกับผู้บริหาร ในขณะที่ยังรักษาความเป็นอิสระในการแสดงความเห็นตามวิชาชีพได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว ดังมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม		เลขที่ใบอนุญาต	จำนวนปีที่สอบบัญชีให้ธนาคาร
นายชวลา	เทียนประเสริฐกิจ	4301	-
นายเพิ่มศักดิ์	วงศ์พัชรปกรณ์	3427	-
นายนิติ	จิงนิจันรันดร์	3809	-

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร และในกรณีที่ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้น ไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แทนได้

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจนบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล ดังกล่าวแต่อย่างใด

ประธานกรรมการตรวจสอบแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการ ตรวจสอบในการเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ในอัตรา 5,600,000 บาท โดย ธนาคารได้นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งและค่าสอบบัญชีให้แก่ผู้ถือหุ้นดังปรากฏในหนังสือเชิญประชุม ในครั้งนี้

นอกจากนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร ดัง รายชื่อปรากฏในหนังสือเชิญประชุมในขณะนี้ จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2556 จำนวน 5,485,000 บาท

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	453,830,213	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	74.3305
ไม่เห็นด้วย	87,207,969	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	14.2833
งดออกเสียง	69,518,762	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	11.3861
บัตรเสีย	2,000	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแต่งตั้ง นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3427 หรือ นายนิติ จิงนิจันรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 แห่ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยกำหนด ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2556 จำนวน 5,600,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยประจำปี 2556 จำนวน 5,485,000 บาท ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 8 พิจารณานุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ และขอให้นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิพันธ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุม

นายอภิรักษ์ เกสียวปฏิพันธ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ได้มีมติอนุมัติออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่มีประกัน หรือ หุ้นกู้มีประกัน หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น หรือ หุ้นกู้หมุนเวียนระยะสั้น ทุกประเภท ทั้งลักษณะโครงการ หรือ มิใช่โครงการ ตามความเหมาะสมของตลาด โดยกำหนดยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) อายุไม่เกิน 10 ปี และภายหลังการอนุมัติ ธนาคารได้ออกหุ้นกู้เพิ่มเติม และเคยมียอดหุ้นกู้คงค้างสูงสุดในเดือนพฤษภาคม 2555 รวม 28,192.70 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นกู้ระยะยาว 19,603.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น 8,589.70 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารมียอดหุ้นกู้คงค้าง 14,000.00 ล้านบาท นั้น

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ มีประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับในหลายประการ เช่น หุ้นกู้เป็นทางเลือกหนึ่งในการระดมเงินทุนที่ได้รับความสนใจจากนักลงทุน และในบางโอกาสสามารถใช้ในการรักษาสถานะลูกค้าเงินฝากของธนาคารที่สนใจลงทุนในหุ้นกู้ สามารถปรับเปลี่ยนรูปแบบ เงื่อนไข อายุ และสามารถรวมกับตราสารอนุพันธ์ เพื่อเป็นตราสารที่สอดคล้องกับความต้องการของนักลงทุน ซึ่งจะส่งผลดีต่อต้นทุนของธนาคาร และในกรณีที่ออกเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และเป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารได้

ที่ประชุมคณะกรรมการจึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 โดยปรับจากยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน เป็นยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้านบาท) หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวกันหรือต่างคราวกัน พร้อมปรับปรุงรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยมีรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ได้ปรับปรุงแล้ว ดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ทุกประเภท และรูปแบบ (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือไม่ด้อยสิทธิ มีประกันหรือไม่มีประกัน หุ้นกู้ระยะสั้น หรือ หุ้นกู้หมุนเวียนระยะสั้น ทั้งลักษณะโครงการ หรือมิใช่โครงการ และ/หรือ หุ้นกู้อนุพันธ์) ตามความเหมาะสมของตลาดในขณะที่ยกเลิกการประสงค์จะออกหุ้นกู้ประเภทนั้น
- ผู้แทนผู้ถือหุ้น : ธนาคารจะจัดให้มีผู้แทนผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมาย ประกาศ หรือ กฎเกณฑ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้อง กำหนดไว้ว่าต้องมีผู้แทนผู้ถือหุ้น
- มูลค่ารวมของหุ้นกู้ : ยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้านบาท) โดยนับรวมหุ้นกู้ที่ธนาคารได้ออกแต่ยังไม่ได้รับการไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยอาจออกเป็นเงินบาท หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นเทียบเท่า โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละคราว
- อายุหุ้นกู้ : ไม่เกิน 10 ปี
- การเสนอขาย : เสนอขายภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ให้แก่ประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง ไม่ว่าทั้งจำนวน หรือเต็มจำนวน หรือเพียงบางส่วน โดยจะออกและเสนอขายเป็นชุดเดียวหรือหลายชุด และ/หรือในคราวเดียวหรือหลายคราว และ/หรือเป็นโครงการหรือไม่เป็นโครงการก็ได้ และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving Basis) และอาจออกและเสนอขายแยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่มีผลใช้บังคับในขณะที่ยื่นและเสนอขาย หุ้นกู้

การไถ่ถอนก่อน ผู้ถือหุ้นกู้ อาจมีหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิ ครบกำหนด : ไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว

ทั้งนี้ เสนอให้ผู้ถือหุ้นกู้มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ จากคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้กำหนดรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหุ้นกู้ เช่น ชนิด จำนวนหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว อายุ วิธีการจัดสรร วิธีการเสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ ราคาขายต่อหน่วย อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ตลอดจนจัดหาและแต่งตั้งบุคคลอื่น ใดๆ ที่กฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้กำหนดให้ต้องมี หรือแต่งตั้ง หรือกรณีอื่นใดที่เห็นสมควร รวมทั้งมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลหนึ่งบุคคลใดเข้าติดต่อ เจรจา ตกลง เข้าทำ ลงนาม แก้ไขในสัญญา และเอกสาร ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับหุ้นกู้ และให้แจ้งผลการออกหุ้นกู้ให้ คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลหรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารทราบ

ประธานฯ สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ใดจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นหรือไม่

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	608,538,150	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.6693
ไม่เห็นด้วย	1,858,154	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3043
งดออกเสียง	160,540	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0262
บัตรเสีย	2,600	เสียง		

มติที่ประชุม มีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออก เสียงลงคะแนน อนุมัติวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ จากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2552 โดยปรับจากยอดคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 30,000,000,000 บาท (สามหมื่นล้านบาท) หรือ เงินสกุล ต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน เป็นยอดเงินต้นคงค้างแต่ละขณะไม่เกิน 75,000,000,000 บาท (เจ็ดหมื่นห้าพันล้าน บาท) หรือ เงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน โดยธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวกันหรือต่าง คราวกัน พร้อมปรับปรุงรายละเอียดของวงเงินออกและเสนอขายหุ้นกู้ ตามที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ

ประธานฯ ได้เชิญผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น หรือซักถามเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคาร ซึ่งมี คำถามและคำตอบโดยสรุปดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ทุนภัทรไม่ได้จ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา และจะนำกำไรไปลงทุนเพิ่มหรือไม่ และในปี 2556 ทุนภัทรจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ทุนภัทรได้มีการขยายตัวทางธุรกิจค่อนข้างมากทั้งด้านธุรกิจและการลงทุน ทุนภัทรมีการดำเนินธุรกิจการลงทุนมาประมาณ 10 ปี ในรูปแบบการลงทุนต่างๆ ซึ่งเป็นเพียง 1 ใน 5 ของจำนวนเงินลงทุนซึ่งเป็นการลงทุนที่เสี่ยงกับภาวะตลาด นอกนั้นจะเป็นการลงทุนที่มีการจัดการความเสี่ยง จากการขยายตัวและการใช้เงินทุนทำให้ทุนภัทรมีกำไรเพิ่มขึ้นมาก สำหรับการพิจารณาจ่ายเงินปันผล จะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ ภาวะตลาดและความผันผวน และโอกาสในการทำธุรกิจ ซึ่งยังไม่สามารถตอบได้ในขณะนี้

(2) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารปรับเป้าการเติบโตของเงินให้สินเชื่อในปี 2556 ลงเหลือร้อยละ 19 เปรียบเทียบกับร้อยละ 24 ในปี 2555 เนื่องจากสาเหตุใด และธนาคารประสบปัญหาด้านสินเชื่อหรือไม่ อย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ระยะเวลา 4-5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีขนาดการเติบโตของเงินให้สินเชื่อเกินร้อยละ 25 มาโดยตลอด ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ธนาคารจะให้ความสำคัญกับคุณภาพสินทรัพย์ และการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและประสิทธิภาพของพนักงาน แม้ว่าธนาคารได้ปรับลดเป้าการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อลงเหลือร้อยละ 19 แต่ยังคงเป็นอัตราที่มากกว่าร้อยละ 100 เมื่อเทียบกับการคาดการณ์อัตราการเติบโตของรายได้ประชาชาติที่ร้อยละ 8 ต่อปี และยังเป็นอัตราที่สูงกว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย ซึ่งธนาคารไม่ได้ประสบปัญหาด้านการให้สินเชื่อ โดยดูได้จากตัวเลข NPLs ของธนาคารไม่ได้เพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

(3) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ยุทธศาสตร์ในปี 2555 กับ ปี 2556 มีความแตกต่างกันอย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารจัดทำยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง และได้ชี้แจงเป็นระยะๆ ตั้งแต่มีการร่วมกิจการ ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์หลัก คือ ธนาคารยังมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อม ภาวะการแข่งขัน และใช้จุดแข็งของธนาคารให้เกิดประโยชน์ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ในส่วนของยุทธศาสตร์ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนจะมีการปรับเปลี่ยนไปตามภาวะการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป แต่ยุทธศาสตร์หลักยังคงไม่เปลี่ยนแปลง

(4) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายการเปิดสาขาเพิ่มหรือไม่ เพราะเหตุใด

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า เป้าหมาย ณ เวลานี้ ธนาคารยังคงจำนวนสาขาไว้ที่ 87 สาขา โดยจะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพและประสิทธิภาพของธนาคาร ทั้งนี้ นโยบายการเปิดสาขาอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะการณ์ต่าง ๆ ได้ ธนาคารจะไม่เน้นการแข่งขันโดยการขยายจำนวนสาขา เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นที่มีสาขามากกว่า 1,000 สาขา เพราะการเปิดสาขาจะเป็นเรื่องของต้นทุนซึ่งค่อนข้างสูง แต่ธนาคารจะมุ่งเน้นในการปรับปรุงการให้บริการและขยายวิธีการการเข้าถึงลูกค้าในรูปแบบอื่นๆ

(5) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า Asset Under Management (AUM) ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เป็นเท่าใด และนโยบายของบลจ. เกียรตินาคิน เป็นอย่างไร

นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า Asset Under Management (AUM) คือ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหาร หรือบางกรณีเรียกว่า Asset Under Advice (AUA)

หมายถึง มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การแนะนำ (ไม่ใช่การบริหารจัดการ) โดยสินทรัพย์ที่อยู่ในธุรกิจตลาดทุน หรือ AUA ของลูกค้าของ บล.ภัทร จำนวนประมาณ 230,000 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 ในส่วนนี้มีประมาณ 5,000 ล้านบาท เป็นธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งเป็น AUM ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการแทนลูกค้า

สำหรับบล.เกียรตินาคิน ธุรกิจปัจจุบันยังคงเป็นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เท่านั้น ส่วนบล.เกียรตินาคิน ประกอบธุรกิจ Mutual fund หรือการจัดการกองทุน ประกอบด้วย การขายกองทุน ขายหน่วยลงทุนให้นักลงทุนทั่วไป ซึ่งยังไม่มีธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

(6) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดในรายงานประจำปี 2555 หน้า 199 ข้อ 7.41 หัวข้อ กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่มีรายการของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารในฐานะบริษัทแม่ ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ ดังนั้นจึงไม่ปรากฏตัวเลขในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แต่ทุนภัทรและบล.ภัทร ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ประกอบธุรกิจดังกล่าว จึงมีการบันทึกกำไร (ขาดทุน) ของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ ดังนั้น เมื่อทำงบการเงินรวม จึงปรากฏตัวเลขของตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์

(7) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากโครงการรณรงค์แรกของรัฐบาลที่ธนาคารได้ปล่อยกู้นั้น ปัจจุบันธนาคารประสบปัญหาหรือไม่ อย่างไร

นายอภิรักษ์ โกศลวิภูนิท กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า ธนาคารยังไม่เห็นสัญญาณหรือมีผลกระทบจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคาร อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ยังอยู่ในระดับต่ำและลดลงจากเดิมด้วย แต่ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วอาจจะได้รับผลกระทบทางอ้อมบ้าง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากไม่มีข้อมูลหรือสถิติที่จะบอกได้ว่ามีผลกระทบจริงหรือไม่ เป็นเพียงการคาดเดาว่าอาจมีผลกระทบบ้างในเรื่องการเลิกจ่ายค่าวงรถยนต์ และราคาของรถยนต์

(8) ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสัดส่วนสินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์ของธนาคาร และปัจจุบันธนาคารมีมาตรการรับมือกับปัญหาฟองสบู่ด้านอสังหาริมทรัพย์หรือไม่

นายอภิรักษ์ โกศลวิภูนิท กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารเติบโตขึ้นกว่าร้อยละ 10 อยู่ที่ประมาณ 30,000 กว่าล้านบาท โดยส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้าเดิม มีประวัติที่ดี มีความสามารถในการประกอบธุรกิจอยู่ในระดับที่ไว้ใจได้ อย่างไรก็ตาม จากกระแสที่บริษัทอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ โดยเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนเริ่มขยายธุรกิจไปตามภูมิภาคในจังหวัดใหญ่ๆ ธนาคารจึงได้เคร่งครัดในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร และจะมีการพิจารณาเป็นรายโครงการในบางตลาดที่ลูกค้าของธนาคารสามารถทำได้ดีอยู่แล้ว อย่างไรก็ตามธนาคารได้มีการติดตามและเฝ้าระวังเรื่องฟองสบู่ภาคอสังหาริมทรัพย์ และให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับโครงการที่มีความเสี่ยงสูง เช่น โครงการการสร้างอาคารสูง เป็นต้น

(9) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดธนาคารจึงลดเวลาเปิดทำการของสาขา จากเดิมเปิดทำการ 6 วัน เหลือ 5 วัน

นายอภิรักษ์ โกศลวิภูนิท กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า การกำหนดเวลา

ทำการของสาขา เป็นมาตรการหนึ่งในการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของสาขา โดยสาขาที่มีลูกค้าใช้บริการเป็นจำนวนมากก็ ยังเปิดทำการ 6 วัน แต่สาขาใดที่ไม่ค่อยมีลูกค้ามาใช้บริการก็ต้องลดเวลาทำการลงเหลือ 5 วัน ทั้งนี้เป็นเรื่องการควบคุม ค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่ได้ลดเวลาทำการของทุกสาขาลง

(10) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากคำถามก่อนหน้านี้ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงว่า ธนาคารจะดำเนินการปรับปรุง คุณภาพและประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ อยากเรียนถามว่า ธนาคารจะปรับปรุงด้านใดบ้าง อย่างไร

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า การบริหารธุรกิจในปัจจุบันนั้นมีการปรับปรุง ตลอดเวลา ตั้งแต่การร่วมกิจการเป็นต้นมา สิ่งแรกที่คณะกรรมการและผู้บริหารได้ทำคือ การนำข้อดีของทั้งสองกิจการมารวมกัน ที่เรียกว่า Synergy เพื่อที่จะเร่งการให้บริการ เช่น

- การให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดาด้านเงินฝากของฝ่ายธนปถวิกิจ กับฝ่ายให้บริการลูกค้าของบล.ภัทร ได้มีการเพิ่มทรัพย์สินภายใต้การแนะนำ โดยปัจจุบันสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การบริหารรวมของกลุ่มประมาณ 230,000 กว่าล้านบาท (ไม่รวมเงินฝากและกองทุนรวม)
- การที่ธนาคารมีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่ใหญ่ขึ้นจะทำให้ทุนภัทรและบล.ภัทร สามารถขยายการลงทุน ต่างๆ ได้มากขึ้น ในกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ ได้มากขึ้น และมีกำไรมากขึ้นตาม โดยสรุปเราได้มีการปรับปรุงในทุกด้าน

(11) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า หุ้นกู้ที่ธนาคารจะออกและเสนอขายตามระเบียบวาระที่ 8 มีอัตราดอกเบี้ยเท่าใด

นายอภินันท์ เกลียวปฐนิษฐ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ชี้แจงว่า หุ้นกู้เป็นตราสารที่มีตลาดรอง และมีผู้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือ “A-” และมีแนวโน้มเชิงบวก สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ นั้น จะพิจารณาตามรายละเอียดการเสนอขายของหุ้นกู้ เช่น รูปแบบ ประเภทหุ้นกู้ เงื่อนไข อายุ เป็นต้น ทั้งนี้เงื่อนไขต่างๆ นี้จะเป็นตัวกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ โดยนักลงทุนต้องเปรียบเทียบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ที่ใกล้เคียงกัน ราคาที่ทำการซื้อขายหุ้นกู้เหล่านั้น อย่างไรก็ตาม หากขนาดการเสนอขาย มีขนาดใหญ่มาก อาจจะมีการเสนอขาย โดยบวกดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นให้กับผู้ซื้อหุ้นกู้ เป็นต้น

(12) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า จากการเฟื่องฟูของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเปิดสาขา ในต่างประเทศหรือไม่ ถ้ามี จะไปเปิดสาขาในประเทศใด รวมทั้งมีแผนจะเปิดสาขาเพื่อทำธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยหรือไม่

นายบรรยง พงษ์พานิช ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า กลยุทธ์ปัจจุบันของธนาคารยังมุ่งเน้นที่จะทำธุรกิจ ในประเทศไทยเป็นหลัก ไม่มีแผนการที่จะเปิดสาขาในต่างประเทศ ยกเว้นบางเรื่องบางเหตุผล เช่น ธุรกิจตลาดทุนเป็นธุรกิจที่เป็นส่วนหนึ่งของโลกาภิวัตน์ไม่ใช่แค่ภูมิภาคอาเซียนเท่านั้น เพราะฉะนั้นการเชื่อมโยงของ AEC นั้นยังไม่มีผลกระทบโดยตรง สำหรับธุรกิจตลาดทุน อาจจะมีการออกไปทำธุรกิจตลาดทุนใน AEC บ้าง เช่น การตั้งสำนักงานเล็กๆ ที่เป็นศูนย์กลางทางการเงินในภูมิภาค เช่น สิงคโปร์ แต่ไม่ใช่เป็นการขยายสำนักงานเพื่อทำธุรกิจระดับภูมิภาค

ในการพิจารณาทำธุรกิจใดๆ ธนาคารจะคำนึงถึงต้นทุน ขอบเขตการดำเนินธุรกิจ ภาวะการแข่งขัน และศักยภาพ ของธนาคารเป็นสำคัญ สำหรับธุรกิจอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้น ธนาคารไม่ได้ดำเนินธุรกิจในส่วนนี้ แต่ตัวเลข

กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ปรากฏในงบการเงินเป็นเพียงการรายงานตามมาตรฐานบัญชี จากการที่ธนาคารได้ทำประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงเกิดกำไรและขาดทุน ซึ่งธนาคารไม่ได้มีกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนแต่อย่างใด

(13) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารเท่ากับเท่าไร

นายชวลิต จินดาวงศ์ ประธานสายการเงินและงบประมาณ ชี้แจงว่า ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2556 สัดส่วนของสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร อยู่ที่ร้อยละ 96

(14) ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า คู่แข่งของธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ มีใครบ้าง และมีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไร

นายสุพล วัฒนเวคิน ประธานกรรมการ ชี้แจงว่า กลยุทธ์ของธนาคารจะเน้นมุ่งปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารไม่ได้แข่งขันกับธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์รายใดเป็นการเฉพาะเจาะจง อีกทั้งธุรกิจยังมีความหลากหลายทั้งตลาดเงินและตลาดทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดซักถามหรือแสดงความเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด โดยคณะกรรมการมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.

ลงชื่อ _____ สุพล วัฒนเวคิน _____ ประธานที่ประชุม
(นายสุพล วัฒนเวคิน)
ประธานกรรมการ

ลงชื่อ _____ พรทิพย์ ชูพระคุณ _____ เลขานุการที่ประชุม
(นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ)
เลขานุการบริษัท