

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 183

วันอังคารที่ 4 เมษายน 2549

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา นายกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้

- | | |
|------------------------------|-----------------------------|
| 1. นายวิเชิต สุรพงษ์ชัย | 2. นายมาริช สมารัมภ์ |
| 3. นายอานันท์ ปันยารชุน | 4. นายบดินทร์ อัศวาศดิษฐ์ |
| 5. นายธีรพจน์ วัชรากัย | 6. นายพิชัย ชุณหะวัณ |
| 7. นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อก | 8. นายสุเมธ ตันธวณิช |
| 9. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ | 10. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม |
| 11. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ | |

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 1,761 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,535,416,405 หุ้น เท่ากับร้อยละ 74.59 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 183

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้สิทธิออกเสียงแทน กรณีที่ประสงค์จะลงมติคัดค้านหรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียงและเจ้าหน้าที่ธนาคารจะนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 182 ลงวันที่ 5 เมษายน 2548

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 182 ลงวันที่ 5 เมษายน 2548 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 182 ลงวันที่ 5 เมษายน 2548 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,597,193,661 หุ้น (งดออกเสียง จำนวน 19,091,634 หุ้น)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว และประธาน นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร และคุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันนำเสนอสาระสำคัญของรายงานดังกล่าวสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. การกำกับดูแลกิจการ

ประธานรายงานที่ประชุมว่า ธนาคารยึดมั่นในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ และธนาคารเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยมุ่งที่จะพัฒนาปรับปรุงแนวปฏิบัติของธนาคารให้มีมาตรฐานที่สูงขึ้นไปเป็นลำดับภายใต้หลักการธรรมาภิบาลที่กำหนดโดยหน่วยงานของทางการ และหลักการการกำกับดูแลกิจการของ Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) ทั้งนี้พัฒนาการที่สำคัญในปี 2548 คือการจัดให้มีประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล นายกรรมการ และคณะกรรมการโดยรวม และการจัดทำจรรยาบรรณธนาคารและค่านิยมหลักขององค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งที่จะจัดทำโครงการรวมถึงการสนับสนุน ช่วยเหลือ และมีส่วนในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารจะให้ความสำคัญกับโครงการด้านการพัฒนาเยาวชน โดยจะอัญเชิญแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมาเป็นแนวทางในการทำกิจกรรมด้านการพัฒนาเยาวชนต่อไป

และประธานแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ในโอกาสที่ธนาคารจะดำเนินการครบ 100 ปีในเดือนมกราคม 2550 ธนาคารจะเฉลิมฉลองวาระที่น่าภาคภูมิใจนี้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตลอดปี 2549 ต่อเนื่องถึงต้นปี 2550

2. ผลประกอบการปี 2548

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานผลประกอบการปี 2548 ว่า ธนาคารมีผลกำไรสุทธิที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ จำนวน 18,883 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 21 และเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีอัตราที่เติบโตสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2547 ร้อยละ 8.7 ซึ่งเป็นอัตราสูงสุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ และธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยเงินกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับร้อยละ 15.1 ของสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับคุณภาพสินทรัพย์ หนี้ด้อยคุณภาพ หรือ NPL ได้ลดลงเป็นลำดับ และธนาคารมีเงินสำรองต่อหนี้ด้อยคุณภาพ เทียบเท่าร้อยละ 86.7 ซึ่งเป็นอัตราสูงสุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ในด้านสถานะของธนาคาร ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมเป็นอันดับสี่ของระบบธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตามจากข้อมูลล่าสุดเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์รวมขึ้นมาเป็นอันดับสามของระบบธนาคารพาณิชย์ มีจำนวน 909,046 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.7 นอกจากนี้มูลค่าตลาดของธนาคารเมื่อนับรวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิได้เพิ่มขึ้นเป็นอันดับหนึ่งของระบบธนาคารพาณิชย์ เมื่อเดือนมีนาคม 2549 เป็นจำนวนเงิน 216,838 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของระบบธนาคารพาณิชย์

ในรอบปี 2548 ธนาคารได้ขยายเครือข่ายในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ เดือนธันวาคม 2548 ธนาคารมีจำนวนเครือข่ายทั้งสาขาและเครื่อง ATM สูงเป็นอันดับหนึ่ง

ในด้านธุรกิจธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งสำหรับสินเชื่อเคหะ บัตรเครดิต และการขายประกันผ่านธนาคาร (Bancassurance) รวมทั้งเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์ตลาดทุน โดยธนาคารได้รับรางวัลจากการจัดอันดับของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ทุกรางวัลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน และบริษัทในเครือของธนาคารได้แก่บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์และวาณิชธนกิจ และผู้นำในการจัดการกองทุนรวม ตามลำดับ

3. แนวนโยบายปี 2549

ประธานกรรมการบริหารได้ชี้แจงว่า ธนาคารได้วางแผนดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์การเป็นธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงานเลือก มาเป็นลำดับ โดยได้เริ่มโครงการปรับปรุงธนาคาร ลงทุนสร้างปัจจัยพื้นฐาน และดำเนินโครงการต่าง ๆ จำนวนมาก และขณะนี้ ธนาคารกำลังมุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรชั้นนำของประเทศ (Premier Universal Bank in Thailand) กล่าวได้ว่า ปัจจุบันธนาคารมีความพร้อมในด้านเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง เครือข่ายสาขาที่เป็นอันดับหนึ่ง เทคโนโลยีและกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ และในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้สร้างภาพลักษณ์ ตลอดจน “แบรนด์” ไทยพาณิชย์ จนมีความโดดเด่น รวมทั้งความผูกพันที่มีต่อธนาคารของลูกค้าและพนักงาน

สำหรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปี 2549 ธนาคารจะยังคงดำเนินการต่อเนื่องในการให้ความสำคัญกับการสร้างธุรกิจ เช่น การทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทสยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจที่ครบวงจรและสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ขณะเดียวกันจะยังคงเน้นการสร้างคุณภาพโดยผลักดันให้คุณภาพในการให้บริการที่ลูกค้าได้รับมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องด้วยการปรับปรุงระบบงาน และการริเริ่มโครงการ Six Sigma ตลอดจนยังคงเน้นการสร้างพนักงานให้มีคุณภาพและเป็นผู้นำของธนาคารในอนาคตต่อไป

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมในเรื่องรายละเอียดของค่าใช้จ่ายอื่นๆ สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าการตลาด ค่าโฆษณา และค่าบริการขนเงินสด โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีจำนวนที่ใกล้เคียงกับปี 2547 และค่าใช้จ่ายดังกล่าว สอดคล้องการอัตราเจริญเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2548

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2548 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,628,566,252 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 21,705,034 หุ้น)

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำงวดสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวน 18,883 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30-40 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ 42

ดังนั้น จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2548 จำนวน 18,883 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 944 ล้านบาท

สำหรับการจ่ายเงินปันผล คณะกรรมการพิจารณาเห็นว่าในโอกาสที่ธนาคารจะดำเนินการครบ 100 ปีในเดือนมกราคม 2550 สมควรที่จะจ่ายเงินปันผลพิเศษให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากปกติ จึงเห็นควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ประกอบด้วยเงินปันผลปกติอัตราหุ้นละ 2.00 บาท (คิดเป็นร้อยละ 36 ของกำไรสุทธิประจำปี 2548) และเงินปันผลพิเศษอัตราหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 10,198 ล้านบาท

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นวันที่ 18 เมษายน 2549 เวลา 12.00 น. เพื่อสิทธิรับเงินปันผล ซึ่งขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และธนาคารกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 28 เมษายน 2549

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2548 จำนวน 18,883 ล้านบาท และอนุมัติจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 944 ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ประกอบด้วยเงินปันผลปกติอัตราหุ้นละ 2.00 บาท และเงินปันผลพิเศษ เนื่องจากในโอกาสที่ธนาคารจะดำเนินการครบ 100 ปีในเดือนมกราคม 2550 อัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยธนาคารจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิรับเงินปันผลเวลา 12.00 น. ในวันที่ 18 เมษายน 2549 และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 28 เมษายน 2549

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,631,250,478 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 19,091,634 หุ้น)

วาระที่ 5 พิจารณาจัดสรรเงินรางวัลกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2549

ประธานขอให้นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ชี้แจงรายละเอียดการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2549

ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ผลตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารในส่วนของเงินรางวัล ควรจะต้องสอดคล้องกับอัตราเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นได้รับ เพราะสะท้อนให้เห็นถึงผลงานของคณะกรรมการ โดยในปี 2548 ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีมีกำไรสุทธิสูงถึง 18,883 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี คณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร จึงได้เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ตั้งแต่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2547 โดยให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ทั้งนี้เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 50.9 ล้านบาท

สำหรับอัตราค่าตอบแทนอื่น ๆ ของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ไม่มีการเสนอเปลี่ยนแปลง โดยยังเป็นไปตามที่เคยได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนในปี 2548 ได้แสดงไว้อย่างละเอียดในรายงานประจำปีด้วยแล้ว

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารกล่าวมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นในเรื่องการจ่ายเงินรางวัลกรรมการในอนาคตไม่ควรรวมส่วนที่คิดจากเงินปันผลพิเศษ และได้สอบถามถึงหลักเกณฑ์การจัดสรรเงินรางวัล

ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารชี้แจงว่า ก่อนเกิดวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2542 ผู้ถือหุ้นได้กำหนดเงินรางวัลให้แก่กรรมการเป็นจำนวนร้อยละ 1 ของเงินปันผล อย่างไรก็ตามในช่วงหลังการเกิดวิกฤติเศรษฐกิจ คณะกรรมการพิจารณาและเห็นสมควรที่จะรับเงินรางวัล ต่อมาเมื่อธนาคารเริ่มมีผลกำไรจากการดำเนินงาน คณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารพิจารณาแล้วเห็นว่า ธนาคารมีความมั่นคงและมีพื้นฐานที่แข็งแกร่ง จึงได้เสนอคณะกรรมการพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการโดยเสนออัตราที่ลดลง เหลือร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าเป็นอัตราที่เหมาะสม และจะไม่ผูกพันกับระดับของการทำกำไรของธนาคารตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย กรณีที่ธนาคารมีผลกำไรที่ลดลง คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาอัตราการจัดสรรเงินรางวัลอีกครั้ง

สำหรับเกณฑ์การจัดสรรรางวัลกรรมการนั้น กรรมการแต่ละคนได้รับจัดสรรเงินรางวัลเป็นจำนวนที่เท่ากันทุกคน

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ทั้งนี้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 50.9 ล้านบาท

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล โดยให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง ทั้งนี้ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 50.9 ล้านบาท

2. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2549

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,630,383,482 หุ้น (ไม่เห็นด้วย จำนวน 873,800 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 19,093,402 หุ้น)

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณา โดยในการประชุมคราวนี้มีกรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่

1. นายบดินทร์ อิศวณิชย์
2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์
3. นายมาริช สมารัมภ์
4. นายธีรพจน์ วัชรวิทย์
5. นายพิชัย ชุณหวิชัย

นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาล ได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคลของกรรมการทั้ง 5 คนแล้ว และมีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้งหนึ่ง โดยประวัติและผลงานของกรรมการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในเอกสารประกอบการประชุม

ประธานกล่าวเสริมว่า ตามที่ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลเสนอมา คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วย

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมเรื่องกำหนดระยะเวลาของวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการ

ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลได้ชี้แจงว่า ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะให้กรรมการคนหนึ่งคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการตลอดไป และจะพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามธนาคารให้ความสำคัญกับกระบวนการสรรหากรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาความต้องการของธนาคารในขณะนั้น ๆ ว่าต้องการกรรมการที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในด้านใดเป็นพิเศษ โดยปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการอิสระเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างอยู่ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล นายกรรมการ และคณะกรรมการโดยรวม โดยเป็นการประเมินจุดแข็งและจุดอ่อนของกรรมการแต่ละคน และให้โอกาสกรรมการแต่ละคนได้ให้ข้อเสนอแนะและชี้แจงเพิ่มเติม ทั้งนี้ กระบวนการประเมินดังกล่าวเป็นกระบวนการที่มีความโปร่งใส

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในปี 2549 จำนวน 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ให้กรรมการที่ออกตามวาระในปี 2549 จำนวน 5 คน ได้แก่ 1. นายบดินทร์ อัสวานิชย์ 2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ 3. นายมาริช สมารัมภ์ 4. นายธีรพจน์ วัชรากัย 5. นายพิชัย ชุนหวชิร กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

โดยมีรายละเอียดคะแนนเสียงกรรมการแต่ละคน ดังต่อไปนี้

(1) นายบดินทร์ อัครวาณิชย์

ที่ประชุมมีมติให้ นายบดินทร์ อัครวาณิชย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,626,981,658 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,189,092 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 21,180,534 หุ้น)

(2) นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์

ที่ประชุมมีมติให้ นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,623,601,986 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 7,665,091 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 19,091,634 หุ้น)

(3) นายมาริช สมารัมภ์

ที่ประชุมมีมติให้ นายมาริช สมารัมภ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,629,083,196 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,189,091 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 19,091,634 หุ้น)

(4) นายธีรพจน์ วัชรากัย

ที่ประชุมมีมติให้ นายธีรพจน์ วัชรากัย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,627,685,796 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,586,491 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 19,091,634 หุ้น)

(5) นายพิชัย ชุณหวิจิร

ที่ประชุมมีมติให้ นายพิชัย ชุณหวิจิร ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,623,607,176 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 7,665,111 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 19,091,634 หุ้น)

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 182 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2548 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยธนาคารได้มีการจัดออกและเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวแล้ว เป็นวงเงินจำนวน 20,000 ล้านบาท โดยมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2549 จำนวน 18,348 ล้านบาท และธนาคารอยู่ระหว่างการจัดออก Floating Rate Notes (FRN) จำนวน 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นการออกภายใต้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวเช่นกัน

และโดยที่สภาวะการณ์ในปัจจุบัน ธนาคารอาจพิจารณาการระดมเงินแทนเงินฝากในรูปของการออกหุ้นกู้ ซึ่งอาจเป็นหุ้นกู้ระยะยาว หรือหุ้นกู้ระยะสั้น (หุ้นกู้ที่มีอายุไม่เกิน 270 วัน) ตามความต้องการของตลาดในแต่ละช่วงเวลา จึงเห็นสมควรให้ที่ประชุมพิจารณาการออกหุ้นกู้ใหม่เพิ่มเติมอีก

จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยรายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอครั้งนี้ดังที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติอนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- | | | |
|------------|---|---|
| ประเภท | : | หุ้นกู้ทุกประเภท
(หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือ ไม่มีประกัน) |
| สกุลเงิน | : | สกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ |
| จำนวนเงิน | : | ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น |
| การเสนอขาย | : | เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือหุ้นเดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร |

เงื่อนไขอื่น ๆ : ให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ ประเภท หลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นการออกหุ้นกู้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของเสียงที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จำนวน 2,623,607,436 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 341,291 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 26,415,194 หุ้น)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานขอให้นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2549 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งให้ สำนักงานดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ (Deloitte) โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 ผู้สอบบัญชีที่ลงนามในรายงานผู้สอบบัญชี หรือ นายนิติ จິงนิจนรินทร์ เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2549

เนื่องจากมีความเห็นว่า Deloitte มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของธนาคารอยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายโอนความรู้ให้กับทางธนาคาร และ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจนสำนักงานดีลอยท์ โธมัทสு ไชยยศ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีการบัญชี 2549 แล้ว

2. กำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ เป็นจำนวนเงิน 11.56 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร 7.15 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศของธนาคาร 3.59 ล้านบาท และค่าตรวจสอบอื่น ๆ ได้แก่ ค่าตรวจสอบพิเศษตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 0.82 ล้านบาท โดยค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากที่จ่ายจริงในปี 2548 ร้อยละ 13 เนื่องจากในปี 2548 ได้มีการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการตรวจสอบในระดับสากล โดยมีการเพิ่มการพิจารณาในเรื่องเกี่ยวกับรายการที่อาจ

ก่อให้เกิดการทุจริตหรือรายการผิดปกติ ตลอดจนมุ่งเน้นประเด็นการควบคุมภายในมากขึ้น ซึ่งวิธีการตรวจสอบที่เปลี่ยนแปลงนี้จะช่วยเพิ่มประโยชน์ในด้านการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีปีระชัทย่อยของธนาคารในเบื้องต้นจำนวนรวม 4.975 ล้านบาท และได้มีการนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ ในปี 2549 กับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. นโยบายของธนาคารในการปรับเปลี่ยนผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารทุก 3 ปี โดยในแต่ละปีจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก

2. เหตุใดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีภายนอกจึงเพิ่มขึ้นทุกปี

ประธานชี้แจงว่าธนาคารยึดหลักการความมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม เนื่องจากในปัจจุบันมีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น และการขยายตัวทางด้านเครือข่ายของธนาคาร รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยมีความต้องการให้มีการตรวจสอบที่มากขึ้น ดังนั้น ผู้สอบบัญชีภายนอกจึงมีความสำคัญและมีปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับตามธุรกิจของธนาคารที่เติบโต และมาตรฐานสากลของการตรวจสอบที่เปลี่ยนไป และขอให้ผู้ถือหุ้นได้เชื่อมั่นว่าค่าสอบบัญชีดังกล่าวเป็นราคาสมเหตุสมผลและธนาคารได้เจรจาต่อรองอย่างเต็มที่แล้ว

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งให้ สำนักงานดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยศ (Deloitte) โดยดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 ผู้สอบบัญชีที่ลงนามในรายงานผู้สอบบัญชี หรือ นายนิติ จິงนิจนัรณัร เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2549

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ เป็นจำนวนเงิน 11.56 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร 7.15 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร 3.59 ล้านบาท และค่าตรวจสอบอื่น ๆ 0.82 ล้านบาท และรับทราบค่าสอบบัญชีย่อยของธนาคารในเบื้องต้นจำนวน 4.975 ล้านบาท

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,628,716,303 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,539,220 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 19,108,398 หุ้น)

วาระที่ 9 พิจารณานอมนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2548

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2548

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2548 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 125,211,377 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

"ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน	70,000,000,000	บาท	(เจ็ดหมื่นล้านบาท)
แบ่งออกเป็น	7,000,000,000	หุ้น	(เจ็ดพันล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	1,903,453,238	หุ้น	(หนึ่งพันเก้าร้อยสามล้านสี่แสนห้าหมื่นสามพันสองร้อยสามสิบบาท)
หุ้นบุริมสิทธิ	5,096,546,762	หุ้น	(ห้าพันเก้าสิบล้านห้าแสนสี่หมื่นหกพันเจ็ดร้อยหกสิบบาท)

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของเสียงที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จำนวน 2,619,216,614 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,000 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 31,154,307 หุ้น)

และประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาได้จบแล้ว ต่อไปจึงขอเสนอผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ เพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเรื่องดังต่อไปนี้

1. ขอรบายเหตุผลที่ธนาคารดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทสยามพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และนโยบายของธนาคารในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าธุรกิจเข้าซื้อของบริษัทสยามพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สอดคล้องกับกลยุทธ์หลักของธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงได้ดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัทเพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทและมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทอย่างเต็มที่ สำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอนาคตก็จะต้องสอดคล้องกับนโยบายการดำเนินธุรกิจลูกค้าบุคคลของธนาคาร

2. รายงานประจำปีของธนาคารมีขนาดตัวอักษรที่เล็ก และควรเพิ่มเติมรูปภาพประกอบที่มากขึ้น และปฏิทินตั้งโต๊ะของธนาคารก็มีขนาดตัวอักษรที่เล็กและปฏิทินแขวนรูปภาพก็มีรายละเอียดที่มากเกินไป

ประธานชี้แจงว่า เนื่องจากในปีนี้เป็นปีที่ธนาคารจะก้าวสู่ปีที่ 100 ดังนั้นรายงานประจำปีและปฏิทินประเภทต่างๆ จึงจัดทำขึ้นในรูปแบบที่พิเศษแตกต่างจากเดิม อย่างไรก็ตามจะนำข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปปรับปรุงในการจัดทำในปีต่อไป

3. เหตุใดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการจึงดำเนินการเพียงแค่ 2 เดือนระหว่างเดือนมกราคม – กุมภาพันธ์

ประธานกรรมการสรรหาและสรรมาภิบาลชี้แจงว่า ระยะเวลาดังกล่าวเป็นช่วงที่มีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ โดยใช้ผลของการปฏิบัติงานทั้งปีเป็นข้อมูลในการประเมิน

4. การที่กรรมการเป็นกรรมการบริษัทหลายแห่งจะกระทบกับการทำงานให้แก่ธนาคารหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและสรรมาภิบาลชี้แจงว่า กรรมการธนาคารสามารถจัดสรรเวลาในการที่ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารได้ และกรรมการธนาคารไม่ได้ทำหน้าที่ในการบริหารงานของธนาคารเต็มเวลาแต่ก็สามารถที่จะแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ให้แก่ธนาคารได้ทุกเวลา

5. กลุ่มเทมาเส็กสามารถซื้อหุ้นธนาคารเพิ่มเติมได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ขณะนี้เทมาเส็กถือหุ้นในธนาคารอยู่ร้อยละ 4.7 และปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นใหญ่ได้แก่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์และกระทรวงการคลังรวมกองทุนวายุภักษ์ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารใกล้เคียงกันอยู่ที่ประมาณร้อยละ 24 นอกจากนี้ ใน พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ กำหนดห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นธนาคารพาณิชย์เกินกว่าร้อยละ 5 ยกเว้น การถือหุ้นของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ รวมทั้ง กรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะหรือการดำเนินการของธนาคาร

6. เหตุผลในการจ้างพนักงานใหม่ที่ไม่มีความรู้ทางการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารใช้บุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญที่หลากหลายด้าน เนื่องจากการทำธุรกิจของธนาคารจำเป็นต้องใช้พนักงานที่มีความสามารถในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

7. เหตุผลในการกำหนดเป้าหมายในการขายผลิตภัณฑ์ให้แก่พนักงาน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายในการขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร แต่ผลสำเร็จของเป้าหมายมิใช่ตัววัดในการประเมินผลงานของพนักงานเพียงอย่างเดียว ธนาคารจะต้องดูศักยภาพของพนักงานในด้านอื่น ๆ ประกอบด้วย อาทิ การให้บริการ และความสามารถในการบริหารงานโดยขึ้นอยู่กับแต่ละระดับชั้นของพนักงาน

8. คุณสมบัติของหุ้นบุริมสิทธิเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารเกิดขึ้นจากการเพิ่มทุนของธนาคารเมื่อปี 2542 โดยมีข้อกำหนดว่าหากมีการจ่ายเงินปันผลผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะมีสิทธิได้รับเงินปันผลก่อนผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร และหุ้นบุริมสิทธิมีอายุ 10 ปี โดยจะครบกำหนดในปี 2552 และสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน

9. รายละเอียดการจัดสรรกำไรที่เหลือของธนาคารนอกเหนือจากการจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการจ่ายเงินปันผลเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า การจัดสรรกำไรที่เหลือหลังจากการจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และการจ่ายเงินปันผลมีประมาณ 8,000 ล้านบาท ธนาคารได้อินเป็นกำไรสะสมและสามารถที่จะจัดสรรกำไรสะสมดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเรื่องดังกล่าวผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาดำเนินการ

10. เครดิตภาษีจากเงินปันผลที่ได้รับมีจำนวนเท่าใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในปี 2548 ธนาคารมีขาดทุนสะสมยกมาจากรายปี 2545 ที่สามารถนำมาหักกำไรในปี 2548 ทำให้เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเพียงบางส่วนจำนวนประมาณ 600 ล้านบาท คิดเป็นประมาณร้อยละ 3.1 ของกำไรก่อนภาษี ดังนั้นผู้ถือหุ้นที่ได้รับเงินปันผลจากส่วนที่เป็นผลประกอบการของธนาคารจึงสามารถนำไปเครดิตภาษีได้ตามสัดส่วนดังกล่าวเท่านั้น ซึ่งคิดเป็นเงิน 0.35 บาทต่อหุ้น

