

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 187
วันศุกร์ที่ 2 เมษายน 2553

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

| นายอานันท์ ปันยารชุน | นายกรรมการ | เป็นประธานที่ประชุม |
|---|------------------------------|---------------------|
| โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้ | | |
| 1. นายวิเชิต สุรพงษ์ชัย | 2. นายมาริช สมารัมภ์ | |
| 3. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | 4. นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อค | |
| 5. นายชุมพล ณ ลำเลียง | 6. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม | |
| 7. นายโรเบิร์ต ราลฟ พาร์คส | 8. นายสุเมธ ตันธวนิตย์ | |
| 9. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา สิริโรตม | 10. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล | |
| 11. ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช | 12. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ | |
| 13. นายอวีพงษ์ ภูชูม | 14. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ | |
| 15. นายบดินทร์ อัครวานิชย์ | | |

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 1,568 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น จำนวน 2,819,333,580 หุ้น เท่ากับร้อยละ 82.94 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 187

เริ่มประชุมเวลา 14.35 น.

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และแจ้งว่ามีตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุมด้วย

ประธานขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระซึ่งจะถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ
2. ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือเพื่อแสดงตัวให้สงเจ้าหน้าที่ไปปรับตรลงคะแนน ดังนี้
 - ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้แสดงความประสงค์การลงคะแนนเสียงไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ให้กัปรับตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปปรับตรลงคะแนน สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่แสดงตัวโดยการยกมือ

/ถือว่าเห็นด้วย...

ถือว่าเห็นด้วย ไม่ต้องกาบัตรลงคะแนน

- ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ไม่จำเป็นต้องกาบัตรลงคะแนนและไม่ต้องยกมือเพื่อให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตร โดยธนาคารจะนับคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกไว้ล่วงหน้าแล้ว
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ลงคะแนนเสียงเห็นด้วยในทุกวาระ ไม่จำเป็นต้องกาบัตรลงคะแนนและไม่ต้องยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนนก็ได้

3. การประมวลผลคะแนนจะหักเสียงของ "ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง" ออกจากฐานผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงตามที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุมหน้าที่ 30 ถึง 34

4. ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์กลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ให้แจ้งเจ้าหน้าที่ธนาคารและลงทะเบียนกลับ พร้อมทั้งส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ยังไม่ได้ใช้ ซึ่งจะทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากันได้ เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

5. หลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัทกฎหมาย เอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

และประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186 ลงวันที่ 3 เมษายน 2552

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186 ลงวันที่ 3 เมษายน 2552 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว (หน้า 7-20) โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมทีละหน้า

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็น สอบถาม และขอแก้ไขรายงานการประชุม ซึ่งประธานชี้แจง สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นขอแก้ไขรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186 โดยแก้ไขจากวันพฤหัสบดีที่ 3 เมษายน 2552 เป็นวันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2552

ประธานกล่าวขอบคุณ และขอให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแก้ไขตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

2. ผู้ถือหุ้นได้ให้คำแนะนำให้ธนาคารบันทึกชื่อของผู้ถือหุ้นที่สอบถามในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เฉพาะผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์ให้ระบุชื่อในรายงานการประชุมเท่านั้น

ประธานรับที่จะพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมต่อไป ทั้งนี้ ประธานมีความเห็นว่า หากมีผู้ถือหุ้นหลายท่านเสนอคำถาม และข้อคิดเห็นซึ่งมีสาระสำคัญเดียวกัน ผู้จัดบันทึกจะสรุปคำถาม ข้อคิดเห็น และคำตอบเดียวกัน เพื่อเป็นการสรุปประเด็น

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดเพิ่มเติม ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186 ลงวันที่ 3 เมษายน 2552 หลังจากแก้ไขตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ

/โดยที่ประชุม...

โดยที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186 ลงวันที่ 3 เมษายน 2552 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,790,678,957 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,642,876 | เสียง | | |

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นว่า การสรุปผลการลงคะแนนเสียงในวาระนี้ ควรจะต้องนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายการเงินธุรกิจ ชี้แจงว่า ตามกฎหมายกำหนดว่า มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีปกติ กล่าวคือ กรณีที่ให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงจะนำมาหักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ซึ่งหมายถึง การไม่นับรวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงทั้งหมด โดยเมื่อหักคะแนนเสียงของผู้งดออกเสียงออกแล้วและไม่มีผู้ถือหุ้นออกเสียงไม่เห็นด้วย จึงทำให้ผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วยมีสัดส่วนร้อยละ 100 ถูกต้องตามกฎหมายแล้ว

นอกจากนี้ กฎหมายยังได้กำหนดมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีอื่น ๆ ไว้แตกต่างจากกรณีดังกล่าวด้วย อาทิ การมีมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 หรือไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียงเป็นฐานในการนับคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย โดยคะแนนเสียงทั้งหมดจะคำนวณจากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ได้แก่ ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงลงคะแนน

ประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นว่าจะขอหารือกับกลุ่มงานกฎหมาย เพื่อให้การลงคะแนนเสียงมีความชัดเจนยิ่งขึ้นต่อไป

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปีและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยประธานเป็นผู้นำเสนอจุดเด่นในรอบปี 2552 นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานปี 2552 และนายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้นำเสนอนโยบายการดำเนินงานปี 2553 สรุปได้ดังนี้

1. จุดเด่นในรอบปี 2552

ประธาน รายงานในที่ประชุมทราบว่าจุดเด่นของธนาคารในรอบปี 2552 ได้แก่ผลสำเร็จในโครงการปรับปรุงธนาคารที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2544 ในการเพิ่มขีดความสามารถของธนาคารในทุก ๆ ด้าน เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนและบรรลุวิสัยทัศน์การเป็นธนาคารที่ทุกคนเลือก (Bank of Choice) ความสำเร็จที่สำคัญอีกประการหนึ่ง ได้แก่การที่ "เอกลักษณ์" ของธนาคารมีความโดดเด่น และได้รับการยอมรับจากลูกค้าทุกกลุ่มจากประชาชนทั่วไป รวมถึงจากหน่วยงานต่าง ๆ ดังจะเห็นได้จากรางวัลเกียรติคุณที่องค์กรต่าง ๆ มอบให้ธนาคาร อาทิเช่น

/การจัดอันดับ...

- การจัดอันดับให้เป็นอันดับหนึ่งทางด้านชื่อเสียงด้านการเงินในประเทศไทยจาก The Wall Street Journal Asia
- รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมแห่งประเทศไทยจากวารสารชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ อาทิ วารสาร Euromoney เป็นเวลา 2 ปีติดต่อกัน วารสาร Global Finance เป็นเวลา 4 ปีติดต่อกัน และวารสารการเงินการธนาคาร เป็นต้น
- รางวัลธนาคารยอดเยี่ยมด้านลูกค้าบุคคล เป็นเวลา 5 ปีติดต่อกัน จากวารสาร The Asian Banker
- รางวัลทางด้านผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจจากวารสารการเงินของต่างประเทศ อาทิ ธุรกิจการบริหารเงินสดเพื่อธุรกิจ (Business Cash Management) ด้านบริหารการเงิน (Treasury) และ ด้านธุรกิจตราสารหนี้ เป็นต้น

สำหรับบทบาทของคณะกรรมการในปี 2552 นอกเหนือจากการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยแล้ว คณะกรรมการยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเคร่งครัด รวมถึงติดตามการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารให้ความสำคัญใน 3 ด้านหลัก ได้แก่ การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้ การสร้างเครือข่ายจิตอาสา และการพัฒนาคุณภาพชีวิต

2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารมีมูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ณ สิ้นปี 2552 จำนวน 295 พันล้านบาท สูงเป็นอันดับหนึ่งในกลุ่มสถาบันการเงินไทย นอกจากนี้ธนาคารได้รับการประเมินมูลค่าหุ้นอยู่ในระดับที่สูง โดยมีอัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) เท่ากับ 2.09 เท่า และ อัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิ (P/E Ratio) เท่ากับ 14.20 เท่า ในด้านการดำเนินงานในปี 2552 ของธนาคารได้ประสบความสำเร็จในหลาย ๆ ด้านโดยรวม ได้แก่ กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร ตามงบการเงินรวม เท่ากับ 20.8 พันล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับกำไรสุทธิในปี 2551 ซึ่งเป็นปีที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ระดับกำไรสุทธิที่สม่ำเสมอดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงนโยบายการดำเนินธุรกิจที่ปรับเปลี่ยนอย่างเหมาะสมและรวดเร็ว ภายใต้การถดถอยของเศรษฐกิจจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก ตลอดจนความสามารถในการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพท่ามกลางภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Shareholders' Equity) อยู่ในระดับสูงที่ระดับร้อยละ 15.5

ประเด็นการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2552 มีดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 940.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากปี 2551 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่เหมาะสม เนื่องจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจยังมีความไม่แน่นอนประกอบกับความต้องการสินเชื่อใหม่ลดลงมาก โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ลดลงร้อยละ 7.0 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจมากกว่า ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยเติบโตร้อยละ 3.7

/ส่วนต่าง...

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของปี 2552 ลดลงจากปี 2551 จากร้อยละ 3.9 เป็นร้อยละ 3.4 อันเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนมาก ประกอบกับอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่อยู่ในระดับที่ไม่สูงนัก

- ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2552 จำนวน 27.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จากปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

- ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2552 มีจำนวน 35.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 จากปี 2551 และหากไม่รวมรายการพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียว ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.8 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวสะท้อนถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร

- สินเชื่อต่อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2552 ลดลงเป็น 45.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ของสินเชื่อรวมเทียบกับร้อยละ 5.1 ในปี 2551 เนื่องจากกลยุทธ์ของธนาคารในการป้องกันการเกิดสินเชื่อต่อยคุณภาพรายใหม่ ประกอบกับฐานะทางการเงินของผู้กู้ที่อยู่ในระดับที่ดีขึ้น นอกจากนี้ สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2552 เท่ากับร้อยละ 95.4 สูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2551 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 83.3

- ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 16.5 ซึ่งเป็นสัดส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่อยู่ในระดับร้อยละ 11.0

- ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมียอดสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 และมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 30 นอกจากนี้ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำด้านจำนวนบัตรเครดิตและยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต โดยการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตในปี 2552 เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7

- สำหรับธุรกิจกองทุนรวม ธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิกองทุนรวม 416 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.8 และสูงเป็นอันดับที่ 1 ของธุรกิจกองทุนรวม ด้านธุรกิจประกัน ในปี 2552 ธนาคารมีเบี้ยประกันรับปีแรกที่ขายผ่านช่องทางธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.3

- ธนาคารยังคงความเป็นผู้นำด้านจำนวนเครือข่ายสาขามากที่สุดในประเทศ ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีจำนวนสาขา 987 สาขา และ ATM จำนวน 7,129 เครื่อง

3. นโยบายการดำเนินงานปี 2553

ประธานกรรมการบริหารได้รายงานการดำเนินการตามนโยบายการดำเนินงานปี 2552 ว่า ในปี 2552 เป็นปีที่นานาประเทศทั่วโลกประสบปัญหาวิกฤตด้านเศรษฐกิจ รวมถึงประเทศไทย ซึ่งได้รับผลกระทบทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (Gross Domestic Product (GDP)) ตีตก ธนาคารได้ใช้ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจที่ให้ความสำคัญด้านการดูแลลูกค้า การเพิ่มความระมัดระวังรอบคอบในการทำธุรกิจและการให้สินเชื่อ การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม การควบคุมการใช้จ่าย และการดูแลพนักงาน ส่งผลให้ธนาคารสามารถมีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้

สำหรับปี 2553 เป็นปีที่คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัว โดย GDP ของประเทศไทยจะมีอัตราเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 3.5 ถึง 4.0 อย่างไรก็ตาม ปัจจัยด้านการเมืองอาจส่งต่อการเติบโตของ GDP ของประเทศ รวมถึงการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับสโลแกน "ไปด้วยกัน ไปได้ไกล" ของธนาคาร โดยมียุทธศาสตร์ที่สำคัญนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ ดังนี้

/การขยายฐาน...

- การขยายฐานรายได้โดยทำให้บริการประเภทอื่น นอกเหนือจากการให้สินเชื่อกับลูกค้าขนาดใหญ่ของธนาคาร โดยเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้ากลุ่มดังกล่าว
- ขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- รุกตลาดการให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)
- สร้างความสามารถของพนักงาน กระจายอำนาจการตัดสินใจให้แก่พนักงาน เพิ่มประสิทธิภาพของระบบการประเมินผลงาน ระบบการทำงานเป็นทีม รวมถึงการสื่อสารและการเข้าถึงข้อมูลระหว่างฝ่ายบริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ประธานได้แจ้งข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ประกอบด้วยข้อมูลคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ปี 2552 การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2552 ตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2552 และในเว็บไซต์ของธนาคาร ตลอดจนข้อมูลผลประโยชน์ซึ่งเป็นสวัสดิการที่กรรมการบางท่านได้รับจากธนาคารในปี 2552

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นและสอบถาม ซึ่งประธาน ประธานกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของธนาคารได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การที่ธนาคารไทยพาณิชย์ ต้องนำส่งเงินฝากของลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ที่ศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง มีคำสั่งให้จ่ายเงินให้กับกระทรวงการคลังนั้น ธนาคารได้ดำเนินการส่งมอบเงินดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังแล้วหรือไม่ และถ้าต้องนำส่งเงินฝากดังกล่าวจะกระทบต่อเงินทุนหมุนเวียนของธนาคารหรือไม่ อย่างไร

ประธานชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้ให้ความสำคัญและระมัดระวังในการเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าทุกราย โดยธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การเปิดเผยข้อมูลลูกค้าขัดกับกฎหมายและไม่สามารถกระทำได้ ยกเว้นเปิดเผยตามคำสั่งซึ่งเป็นไปตามกฎหมายเท่านั้น นอกจากนี้ คณะกรรมการและฝ่ายบริหารยังมีหน้าที่โดยตรงในการบริหารให้ธนาคารมีกระแสเงินสดหมุนเวียนที่เพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร และประธานยังให้ความมั่นใจว่า ธนาคารมีความมั่นคงและมีเงินทุนเพียงพอในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2. ผู้ถือหุ้นขอให้ชี้แจงสาเหตุการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาด รวมถึงแนวทางการป้องกันเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อไม่ให้เกิดขึ้นอีกในอนาคต ตามที่แสดงในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี 2552

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีแผนการตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบทั่วไปในเรื่องการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดของพนักงาน โดยฝ่ายตรวจสอบภายในได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าธนาคารมีแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับสาขาเพื่อป้องกันการทุจริต หรือการปฏิบัติงานผิดพลาดของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายให้ผู้จัดการสาขา หรือเจ้าหน้าที่ระดับบริหารประจำสาขา ลาพักหรือติดต่อกันเป็นเวลา 5 วันทำการ เพื่อทำการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งเป็นแนวทางที่มีประสิทธิผลในการตรวจสอบ และสามารถลดการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดของพนักงานได้

/3. ผู้ถือหุ้น...

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่แสดงในรายงานประจำปีจึงแสดงข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 ซึ่งแตกต่างจากรายงานอื่นซึ่งเป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

เลขานุการบริษัทชี้แจงว่า ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นข้อมูลในวันทำการสุดท้ายของปี 2552 ซึ่งตรงกับวันที่ 30 ธันวาคม 2552

ประธานสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นผู้ใดประสงค์จะถามคำถามในประเด็นใด ๆ หรือไม่ เมื่อไม่มีคำถามอื่นใดประธานเสนอให้ที่ประชุมทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 187 แล้ว โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

| งบการเงินรวม | 2552 | 2551 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|---|--------|--------|--|
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท) | 20,760 | 21,414 | (3.05) |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) | 6.11 | 6.30 | (3.01) |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) | 41.49 | 37.42 | 10.88 |

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็น และสอบถาม ซึ่งประธานและผู้บริหารของธนาคารได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดจำนวนทุนจดทะเบียนของหุ้นสามัญ จึงน้อยกว่าจำนวนทุนที่ออกและชำระแล้วของหุ้นสามัญ

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า ทุนจดทะเบียนของหุ้นสามัญ มีจำนวนน้อยกว่าทุนที่ออกและชำระแล้วของหุ้นสามัญ เนื่องจากทุนจดทะเบียนเป็นไปตามหนังสือรับรอง และหนังสือบริคณห์สนธิ ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ส่วนทุนที่ออกและชำระแล้วมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2552 โดยผู้ถือหุ้นบริมสิทธิได้ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ส่งผลให้ทุนที่ออกและชำระแล้วของหุ้นสามัญมีจำนวนเพิ่มขึ้น ในขณะที่ทุนจดทะเบียนของหุ้นสามัญยังไม่มีมีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ ธนาคารได้บรรจุวาระที่ 8 เพื่อขออนุมัติ ผู้ถือหุ้นให้แก้ไขทุนจดทะเบียนในหนังสือบริคณห์สนธิให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพดังกล่าว ซึ่งภายหลังได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจะได้นำไปจดทะเบียนเพื่อเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ต่อไป

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดไม่ดำเนินการลดทุนจดทะเบียน จากการที่ธนาคารมีทุนจดทะเบียนรวม 7,000 ล้านหุ้น ในขณะที่มีทุนออกและชำระแล้วประมาณ 3,399 ล้านหุ้น

/ผู้ช่วย...

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า ธนาคารได้ขออนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2542 เพื่อขออนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอหุ้นเพิ่มทุนจำนวนน้อยกว่าที่ขอเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ จึงส่งผลให้ทุนจดทะเบียนทั้งหมด สูงกว่าทุนที่ออกและชำระแล้ว โดยธนาคารมิได้มีการพิจารณาลดทุนจดทะเบียนเนื่องจากการคงทุนจดทะเบียนไว้มิได้มีผลเสียหายและผลกระทบต่อธนาคารแต่อย่างใด

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) เพิ่มขึ้นประมาณ 20,000 ล้านบาท และธนาคารมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างไร

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) เพิ่มขึ้นประมาณ 20,000 ล้านบาท เกิดจาก 2 สาเหตุ ได้แก่ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารและการทำธุรกิจบริหารการเงินเพื่อสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร โดยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นธนาคารมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งทำหน้าที่บริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงในแต่ละช่วงเวลาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

4. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เหตุใดเงินลงทุนในบริษัท บริหารสินทรัพย์ ๑ตุจักร จำกัด ในปี 2552 ซึ่งเท่ากับ 850 ล้านบาท จึงลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2551 ซึ่งเท่ากับ 6,000 ล้านบาท

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ ๑ตุจักร จำกัด อยู่ระหว่างการปิดกิจการ และได้คืนทุนให้แก่ธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่ให้มีการบริหารส่วนทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามงบการเงินรวมในปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ประมาณ 2,600 ล้านบาท ในขณะที่สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นประมาณ 4,500 ล้านบาท ส่งผลให้ส่วนเพิ่มของสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารต่างกันประมาณ 2,000 ล้านบาท ส่วนเพิ่มของสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษดังกล่าว เป็นการให้สินเชื่อบริษัทในเครือเพิ่มขึ้นในปี 2552 ใช่หรือไม่

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายจัดการและควบคุมบัญชี ชี้แจงว่า สินเชื่อที่ธนาคารให้แก่บริษัทในเครือทั้งหมดเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติ ไม่ได้เป็นสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษแต่อย่างใด การที่สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้น 4,500 ล้านบาท แต่ตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นเพียง 2,600 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยเช่น บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัชโยธิน จำกัด สามารถแก้ไขสินเชื่อให้ดีขึ้นทำให้ยอดสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นในจำนวนที่น้อยกว่าการเพิ่มขึ้นในงบการเงินเฉพาะกิจการ

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552

/โดยที่ประชุม...

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,764,057,882 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 61,176,595 | เสียง | | |

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำงวดสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 19,432 ล้านบาท (กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารตามงบการเงินรวมเท่ากับ 20,760 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 (1) ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิก่อน ในอัตราร้อยละ 5.25 ของราคาหุ้นบุริมสิทธิที่กระทรวงการคลังซื้อครั้งแรก (26 บาท) หรือเท่ากับ 1.365 บาท โดยหุ้นบุริมสิทธิจะต้องได้รับเงินปันผลครบตามอัตราดังกล่าวก่อนจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้หุ้นสามัญและในปีใดที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิเพิ่มขึ้นจนเท่าอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ดังนั้นผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิในการรับเงินปันผลเท่ากับผู้ถือหุ้นสามัญ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราประมาณร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ในปี 2551 ที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 2.00 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิประจำปี 2551 ตามงบการเงินรวม

นอกจากนี้ ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนด ทั้งนี้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 42

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2552 จำนวน 19,432 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นทุนสำรองตามกฎหมายอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 972 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 2.50 บาท จากการดำเนินงานปี 2552 (เพิ่มจากอัตราร้อยละการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2551 ซึ่งเท่ากับจำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 8,498 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนร้อยละ 41 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 ตามงบการเงินรวมและเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล

/เมื่อไม่มี...

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2552 จำนวน 19,432 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. การจัดสรรกำไรประจำปี 2552 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 972 ล้านบาท
2. การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จากการดำเนินงานปี 2552 รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 8,498 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนร้อยละ 41 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 ตามงบการเงินรวมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคารตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 16 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 225 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 19 เมษายน 2553 โดยขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2553

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,789,404,014 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,591,772 | เสียง | | |

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการประจำปี 2553

ประธานขอให้นายชุมพล ณ ลำเลียง ประธานกรรมการค่าตอบแทนเสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการประจำปี 2553

ประธานกรรมการค่าตอบแทน ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการปี 2553 ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยปี 2553 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2552 โดยมีรายละเอียดตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

โดยคณะกรรมการค่าตอบแทน มีความเห็นว่าค่าตอบแทนทั้ง 3 ประเภท มีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ รวมถึงแนวโน้มภาวะธุรกิจ ซึ่งคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง ตลอดจนมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 20,760 ล้านบาท ในปี 2552 การจัดสรรเงินรางวัลให้แก่กรรมการสมควรจัดสรรให้สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

/ประธาน...

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ประธานกรรมการค่าตอบแทนกล่าวมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่ากรรมการธนาคารที่ถือหุ้นของธนาคารไม่ใช่สิทธิในการออกเสียงในวาระนี้ เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2553: ในอัตราเดียวกับอัตราปี 2552 คือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปี และนายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็น 1.5 เท่าของกรรมการหรือคิดเป็นจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2553: ในอัตราเดียวกับอัตราปี 2552 โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการชุดย่อย ตามรายละเอียดดังนี้

| | ประธานกรรมการ | | กรรมการ | |
|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท) | ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง) | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน) | ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง/คน) |
| คณะกรรมการบริหาร | | | | |
| ปี 2553 (ปีที่เสนอ) | - | - | 150,000 | - |
| ปี 2552 | - | - | 150,000 | - |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | | | | |
| ปี 2553 (ปีที่เสนอ) | 75,000 | 15,000 | 50,000 | 10,000 |
| ปี 2552 | 75,000 | 15,000 | 50,000 | 10,000 |
| คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล | | | | |
| ปี 2553 (ปีที่เสนอ) | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |
| ปี 2552 | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |
| คณะกรรมการค่าตอบแทน | | | | |
| ปี 2553 (ปีที่เสนอ) | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |
| ปี 2552 | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |
| คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | | | | |
| ปี 2553 (ปีที่เสนอ) | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |
| ปี 2552 | 30,000 | 15,000 | 20,000 | 10,000 |

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2552: ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับเงินรางวัลจากการดำเนินงานปี 2547-2551 คิดเป็นจำนวนเงิน 42.49 ล้านบาท และให้กรรมการนำไปจัดสรรกันเอง

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการประจำปี 2553

/โดยที่...

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,778,483,703 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 98.3578 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 10,738,800 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.3802 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,650,430 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 1.2620 |

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงวาระนี้จะขอเสนอกรรมการเป็นรายบุคคลที่เดียวพร้อมกันทุกคน เมื่อเสนอครบแล้วให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กาบตรลงคะแนนหน้าที 3 ซึ่งเจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรเพื่อบันทึกการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณา และประธานขอให้นางสาวสุภา ปิยะจิตติ กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลนำเสนอรายละเอียด

นางสาวสุภา ปิยะจิตติ กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 6 คน ได้แก่

- | | | |
|-----------------------|------------|---|
| 1. นายสุเมธ | ต้นฐวนิตย์ | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางกรรณิกา | ชลิตอาภรณ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 3. นายอารีพงศ์ | ภูษุ่่ม | กรรมการ และกรรมการค่าตอบแทน |
| 4. นายอานันท์ | ป็นยารชุน | นายกกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 5. ศาสตราจารย์วิจารณ์ | พานิช | กรรมการอิสระ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม |
| 6. นายชุมพล | ณ ลำเลียง | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล |

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังต่อไปนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2552 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามา
- ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระแจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่ออีกวาระหนึ่งซึ่งกรรมการ 6 ท่าน ได้แจ้งความจำนงกลับมา
- ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามา

/4. คณะกรรมการ...

4. คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณานำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการจากรายชื่อ ตามข้อ 1-3 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการ ตลอดจนการให้ความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2553 จำนวน 6 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งได้แก่ 1. นายสุเมธ ตันธุนิตย์ 2. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ 3. นายอารีพงศ์ ภูษุ่่ม 4. นายอานันท์ ปันยารชุน 5. ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช และ 6. นายชุมพล ณ ลำเลียง โดยกรรมการทั้ง 6 คน มีคุณสมบัติครบถ้วนและได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลเรียบร้อยแล้ว

ประธานกล่าวเสริมว่า ตามที่กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลเสนอมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณาแต่ประการใด

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นและสอบถาม ซึ่งประธานและผู้บริหารของธนาคารได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในวาระนี้ควรออกจากห้องประชุมในระหว่างการลงคะแนน หรือไม่

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า การลงคะแนนเสียงถือว่าเป็นความลับและกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถทราบว่าเขาได้หรือไม่เห็นด้วยหรือออกเสียง เนื่องจากผู้ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียงในวาระนี้จะยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่เดินเก็บบัตรลงคะแนน โดยที่ไม่ได้ส่งบัตรลงคะแนสดังกล่าวให้กรรมการรับทราบแต่อย่างใด

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า การลงมติเลือกกรรมการทั้ง 6 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่นั้น สามารถลงคะแนนเสียงทั้งหมดให้กรรมการท่านเดียวได้หรือไม่ เช่น มีหุ้น 1,000 หุ้น จะคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือก 6 ท่าน ทำให้มีคะแนนเสียงทั้งหมด 6,000 คะแนน ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงทั้ง 6,000 คะแนนให้กรรมการท่านเดียวได้หรือไม่

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายการเงินธุรกิจ ชี้แจงว่า การออกเสียงลงคะแนสดังกล่าว เป็นวิธี Cumulative Voting ซึ่งจะใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนสดังกล่าวในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารไม่ได้ เนื่องจากตามข้อบังคับธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการออกเสียงลงคะแนสโดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และไม่สามารถแบ่งแยกเสียงในการลงคะแนส ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจึงต้องลงคะแนสเสียงทั้งหมด คือ 1,000 หุ้น ในการเลือกตั้งกรรมการแต่ละท่าน โดยจะแบ่งแยกคะแนสเสียงหรือเทคะแนสเสียงทั้งหมดให้แก่กรรมการท่านใดท่านหนึ่งไม่ได้

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการซึ่งต้องออกตามวาระในปี 2553

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2553 จำนวน 6 คน ได้แก่ 1. นายสุเมธ ตันธุนิตย์ 2. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ 3. นายอารีพงศ์ ภูษุ่่ม 4. นายอานันท์ ปันยารชุน 5. ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช และ 6. นายชุมพล ณ ลำเลียง กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

/โดยที่...

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการแต่ละคน ดังนี้

1. นายสุเมธ ตันภูวณิชช์ ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,788,957,988 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9967 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 93,000 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0033 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,595,772 | เสียง | | |

2. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,766,296,603 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.1842 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 22,754,385 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.8158 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,595,772 | เสียง | | |

3. นายอารีพงศ์ ภูษอ่อม ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,766,009,503 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.1739 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 23,041,485 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.8261 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,595,772 | เสียง | | |

4. นายอานันท์ บันยารชุน ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,778,217,188 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.6116 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 10,831,800 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.3884 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,597,772 | เสียง | | |

5. ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,788,955,988 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.9967 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 93,000 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0033 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,597,772 | เสียง | | |

6. นายชุมพล ณ ลำเลียง ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,768,962,536 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 99.2798 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 20,086,452 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.7202 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,597,772 | เสียง | | |

/วาระที่ 7...

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่แจ้งที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ประธานขอให้นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ที่แจ้งรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2553 และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในปี 2553 โดยผู้สอบบัญชีและบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิไชย ผู้สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีบัญชี 2553 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 13.03 ล้านบาท เพิ่มจากจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของปี 2552 จำนวน 0.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.17 และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 1.15 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารของปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 8.63 ล้านบาท โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 21.66 ล้านบาท ดังมีรายละเอียดตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูล ซึ่งประธานกรรมการตรวจสอบได้ชี้แจง สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ค่าบริการอื่นจำนวน 1.15 ล้านบาท เป็นค่าบริการประเภทใด

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงที่ประชุมว่า ค่าบริการอื่นดังกล่าว เป็นค่าบริการสำหรับการสอบทานรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สินและสอบทานการแบ่งผลกำไรของบุคลแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่สนามบินสุวรรณภูมิ ซึ่งบริการดังกล่าวไม่เกี่ยวข้องกับตรวจสอบบัญชีประจำปีของธนาคาร

2. จำนวนเงินค่าสอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยปี 2553 จำนวน 21.66 ล้านบาท เพิ่มจากปี 2552 เท่าใด

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงที่ประชุมว่า ค่าสอบบัญชีในปี 2553 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2552

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ปี 2552

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติอนุมัติดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2553

/2. กำหนด...

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 13.03 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นจำนวน 1.15 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารของปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 8.63 ล้านบาท โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 21.66 ล้านบาท

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|----------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,789,285,015 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 100.0000 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 35,593,630 | เสียง | | |

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2552

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2542 ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังสามารถยื่นคำขอแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดเช่นเดิมต่อไป ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2552 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 905,467,047 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2552

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

| | | | |
|----------------------|----------------|------|---|
| "ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน | 70,000,000,000 | บาท | (เจ็ดหมื่นล้านบาท) |
| แบ่งออกเป็น | 7,000,000,000 | หุ้น | (เจ็ดพันล้านหุ้น) |
| มูลค่าหุ้นละ | 10 | บาท | (สิบบาท) |
| โดยแยกออกเป็น | | | |
| หุ้นสามัญ | 3,413,844,210 | หุ้น | (สามพันสี่ร้อยสี่หมื่นสามพันแปดแสนสี่หมื่นสี่พันสองร้อยสิบหุ้น) |
| หุ้นบุริมสิทธิ | 3,586,155,790 | หุ้น | (สามพันห้าร้อยแปดสิบล้านหนึ่งแสนห้าหมื่นห้าพันเจ็ดร้อยเก้าสิบหุ้น)" |

/เมื่อไม่มี...

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติ การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของ ธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2552

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

| | | | | | |
|---------------|-------|---------------|-------|---------------|---------|
| เห็นด้วย | จำนวน | 2,778,087,221 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 98.3448 |
| ไม่เห็นด้วย | จำนวน | 0 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 0.0000 |
| และงดออกเสียง | จำนวน | 46,757,954 | เสียง | คิดเป็นร้อยละ | 1.6552 |

และประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ใน หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. เหตุใดธนาคารไทยพาณิชย์ จึงเริ่มเก็บค่าธรรมเนียมค่าโอนเงินดอกเบี้ยพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และดอกเบี้ยพันธบัตรช่วยชาติซึ่งได้เริ่มจ่ายดอกเบี้ยในเดือนมกราคม 2553 ทั้งนี้ ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2553 ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวที่ไม่เก็บค่าธรรมเนียมค่าโอนดอกเบี้ยพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นข้อดีที่สร้างความแตกต่างให้กับธนาคาร นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นแนะนำให้เจ้าหน้าที่ประจำสาขาของธนาคาร และ Call Center ทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายต่าง ๆ ของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นเพื่อตอบคำถามของลูกค้าได้อย่างชัดเจน

กรรมการผู้จัดการใหญ่แสดงความขอบคุณ และจะนำไปปรับปรุงการสื่อสารและพัฒนาให้เจ้าหน้าที่มีความเข้าใจเกี่ยวกับสินค้าและบริการมากขึ้น และประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทติดตามข้อมูลดังกล่าวและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวทราบในรายละเอียด

2. จากการวิเคราะห์ของผู้ถือหุ้นพบว่านักลงทุนไม่ไ่ราคาหุ้นของธนาคารไทยพาณิชย์ แม้ว่าจะมีผลประกอบการที่ดี ดังนั้น จึงแนะนำให้ผู้บริหารดูแลราคาหุ้นเนื่องจากเป็นหนึ่งในหน้าที่ที่สำคัญของผู้บริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ราคาหุ้นของไทยพาณิชย์สูงสุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ที่เป็นคู่แข่ง กล่าวคือ ธนาคารไทยพาณิชย์มีมูลค่าตลาดรวม อัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าตามบัญชี (P/BV Ratio) และอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิ (P/E Ratio) สูงสุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารคู่แข่ง ดังนั้น โดยทั่วไป นักลงทุนจะไม่ไ่ราคาของหุ้นที่มีค่า P/BV หรือ ค่า P/E ที่สูง เนื่องจากนักลงทุนจะได้กำไรจากการซื้อขายหุ้นไม่สูง แต่ผู้ลงทุนจะไ่ราคาของหุ้นที่มีมูลค่าต่ำก่อน ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ยังชี้แจงเพิ่มเติมว่า ผู้บริหารได้ตระหนักถึงภาระกิจที่มีต่อนักลงทุนในการดูแลราคาหุ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมในระยะยาว นอกจากนี้ ประธานยังได้กล่าวเสริมว่า การตัดสินใจของนักลงทุนจะขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ซึ่งการที่ธนาคารไทยพาณิชย์จะมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม และอัตราค่าตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่สูงกว่าธนาคารคู่แข่งอื่น เป็นเพียงหนึ่งในปัจจัยพิจารณาการลงทุน ของนักลงทุนเท่านั้น

/เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้น...

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอ
ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ทางธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณอย่างสูง และขอปิด
ประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.05 น.

นายกกรรมการ

เลขานุการบริษัท