

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)  
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 186  
วันศุกร์ที่ 3 เมษายน 2552  
ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่  
เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายอานันท์	บันยารชุน	นายกกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้			
1. นายวิชิต	สุรพงษ์ชัย	2. นายมาริช	สมารัมภ์
3. นายจิรายุ	อิศรางกูร ณ อยุธยา	4. นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อก	
5. นายชุมพล	ณ ลำเลียง	6. คุณหญิงชฎา	วัฒนศิริธรรม
7. นายธีรพจน์	วัชรภักย์	8. นายสุเมธ	ตันธุวนิตย์
9. ม.ร.ว. ดิศนัดดา	ดิศกุล	10. นายวิจารณ์	พานิช
11. นายปีเตอร์	เซีเยะ ลิมฮวด	12. นายอารีพงศ์	ภู่อุ่ม
13. นางกรรณิกา	ชลิตอาภรณ์	14. นายบดินทร์	อัศวานิชย์

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 1,474 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,543,725,059 หุ้น เท่ากับร้อยละ 74.83 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 186

เริ่มประชุมเวลา 10.15 น.

ประธานได้แนะนำกรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ และแจ้งว่ามีตัวแทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมประชุมด้วย

ประธานขอให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ สรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

- ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ

- ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ ยกเว้นวาระที่ 6 เรื่องการเลือกตั้งกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงแสดงตัวเพื่อส่งเจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน

- ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง ที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้กาบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุมและแสดงตัว โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่แสดงตัวโดยการยกมือถือว่าเห็นด้วย ไม่ต้องกาบัตรลงคะแนน
- ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ให้ลงคะแนนเสียงแบบเดียวกับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง
- ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ ทั้งในกรณี เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ไม่จำเป็นต้องกาบัตรลงคะแนน โดยถือว่าได้ลงคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้ว อย่างไรก็ตาม หากผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะกาบัตรลงคะแนนให้กาบัตรลงคะแนนเสียงให้ถูกต้องตรงกับที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ มิฉะนั้นจะถือว่าเป็นบัตรเสีย

- สำหรับวาระที่ 6 เรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการนั้น ให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกรายบันทึกการลงมติในบัตรลงคะแนน ไม่ว่าจะป็นกรณีที่ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพื่อออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์กลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ให้แจ้งเจ้าหน้าที่ธนาคารและลงทะเบียนกลับพร้อมทั้งส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ยังไม่ได้ใช้ ซึ่งจะทำให้จำนวนผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากันได้ เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

ทั้งนี้ หลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัทกฎหมายชิเมนต์ไทย จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

และประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 185 ลงวันที่ 3 เมษายน 2551

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 185 ลงวันที่ 3 เมษายน 2551 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว (หน้า 6-19) โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 185 ลงวันที่ 3 เมษายน 2551 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,575,473,309	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.86
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,006,401	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,185,855	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.95
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปีและได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยผู้นำเสนอได้แก่ ประธาน นางกรรณิกา ซลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และนายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร ร่วมกันนำเสนอสาระสำคัญของรายงานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

### 1. จุดเด่นในรอบปี 2551

ประธานรายงานให้ที่ประชุมทราบว่าในปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 21,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากปีก่อน คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity: ROE) ร้อยละ 18 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets: ROA) ร้อยละ 1.8 สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ โดยมีมูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ณ สิ้นปี 2551 เท่ากับ 164,000 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนตามภาวะตลาดหลักทรัพย์โดยรวม แต่ยังคงเป็นอันดับหนึ่งของกลุ่มสถาบันการเงิน รวมถึงพรีเมียมของราคาหุ้นของธนาคารเทียบกับมูลค่าตามบัญชี (Book Value) อยู่ในระดับที่สูง

สำหรับด้านการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการยังคงมุ่งให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงให้การกำกับดูแลกิจการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงขึ้น

นอกจากนี้ ในปี 2551 คณะกรรมการได้มุ่งเน้นให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย คือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ตั้งแต่ระยะเริ่มต้น ซึ่งกฎหมายทั้ง 2 ฉบับ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารเพิ่มสูงขึ้นมาก

ในด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ธนาคารยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญเรื่อง “การพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมการเรียนรู้” ซึ่งธนาคารมีมูลนิธิสยามกัมมาจล เป็นหน่วยงานหลักในการขับเคลื่อนโครงการ รวมทั้งได้รับความร่วมมือจากพนักงานของธนาคาร โดยกิจกรรมสำคัญในปี 2551 ได้แก่ โครงการพัฒนาเยาวชนตามแนวพระราชดำริเศรษฐกิจพอเพียง โครงการกล้าใหม่ใฝ่รู้ โครงการ SCB ชวนกันทำดี เป็นต้น

## 2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2551

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานให้ที่ประชุมทราบว่า การดำเนินงานในปี 2551 ของธนาคารได้เกิดความสำเร็จในหลาย ๆ ด้านโดยรวม ได้แก่ กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร ตามงบการเงินรวมเท่ากับ 21,414 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.4 จากปี 2550 กำไรจากการดำเนินงาน ปี 2551 มีจำนวน 30,179 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.1 จากปีก่อน เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวม ร้อยละ 13 และรายจ่ายเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5.3 จากปี 2550 ซึ่งเป็นผลจากการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 18.0 เทียบกับร้อยละ 16.5 ในปีก่อน

ประเด็นการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2551 มีดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 916,920 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปี 2550 ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่ไม่สูงเกินไปเมื่อพิจารณาถึงความเตรียมพร้อมของธนาคารท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว รวมถึงสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศที่ไม่แน่นอน การเติบโตของสินเชื่อจึงต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 และสินเชื่อรายย่อยเติบโตที่ร้อยละ 7

- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่ร้อยละ 3.8 เป็นร้อยละ 3.9 เป็นผล มาจากการที่ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงและจากการที่ธนาคารควบคุมต้นทุนเงินฝากได้ดี โดยรวมแล้ว รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 44,330 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.2 จากปี 2550

- ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย จำนวน 25,140 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 จากปี 2550 ธนาคารมีสัดส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวมสูงสุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ ร้อยละ 36.2 อัตราการเติบโตของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ลูกค้าบุคคล โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากธุรกิจกองทุนรวม ธุรกิจการขายประกันผ่านธนาคารและกำไรจากการปริวรรต

- ในปี 2551 ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย มีจำนวน 34,337 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 5.3 จากปี 2550 เป็นเพราะการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ตามงบการเงินรวมเท่ากับร้อยละ 49.4 ลดลงมากจากร้อยละ 53.0 ของปี 2550

- สินเชื่อต่อยคุณภาพลดลงเป็น 50,067 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 ของสินเชื่อรวมเทียบกับร้อยละ 6.1 ในปี 2550 เนื่องจากการขายสินเชื่อคุณภาพให้บุคคลภายนอกและการตัดหนี้สูญ สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2551 อยู่ในระดับสูง ที่ร้อยละ 83.3

- ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายที่ร้อยละ 16.3 ซึ่งเป็นส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 11.9 ภายหลังจากใช้หลักเกณฑ์ Basel II เงินกองทุนของธนาคารยังคงแข็งแกร่ง โดยมีเงินกองทุนตามกฎหมายร้อยละ 15.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 11.0

- ธนาคารคงความเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจกองทุนรวม และธุรกิจการขายผลิตภัณฑ์ประกันผ่านธนาคาร
- ธนาคารคงความเป็นผู้นำด้านจำนวนเครือข่ายสาขามากที่สุดในประเทศ ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีจำนวนสาขา 949 สาขาและ ATM 6,030 เครื่อง

### 3. นโยบายการดำเนินงานปี 2552

ประธานกรรมการบริหารได้ชี้แจงว่าปี 2552 เป็นปีแห่งความท้าทายทางด้านเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยธนาคารยังคงมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรเพิ่มขึ้นในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านบริหารจัดการ ความสัมพันธ์กับลูกค้า เครือข่ายสาขาและช่องทางบริการใหม่ ด้านบริการการเงินที่ครบวงจร ด้านพนักงานผู้เชี่ยวชาญ และคงไว้ซึ่งวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในเรื่องบริหารความเสี่ยง

ท่ามกลางภาวะวิกฤตเศรษฐกิจ ธนาคารมีนโยบายที่จะให้ความสำคัญกับเรื่องความสัมพันธ์กับลูกค้า คุณภาพของสินเชื่อ การควบคุมต้นทุนและค่าใช้จ่าย ตลอดจนการบริการและระดับความพึงพอใจของลูกค้า และนำมาซึ่งยุทธศาสตร์หลักของธนาคารในปี 2552 ดังนี้

- ดูแลและให้การสนับสนุนลูกค้า
- รอบคอบระมัดระวังในการทำธุรกิจ
- กำกับดูแลและควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด
- สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างต่อเนื่อง
- ควบคุมค่าใช้จ่ายและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
- สร้างความสามารถของพนักงานและระบบงาน

ประธานที่ประชุมได้แจ้งข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ประกอบด้วยข้อมูลค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ปี 2551 และการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2551 ตามที่แสดงในรายงานประจำปี พร้อมกันนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงข้อมูลผลประโยชน์ประเภทสวัสดิการที่กรรมการบางท่านได้รับจากธนาคาร

ประธานสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นผู้ใดประสงค์จะถามคำถามในประเด็นใด ๆ หรือไม่ เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งได้ผ่านการรับรองโดยผู้สอบบัญชีและธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว โดยเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2551 สรุปได้ดังนี้

	2551	2550	เปลี่ยนแปลง (%)
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)	21,414	17,356	23.4
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	6.30	5.11	23.3
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	37.42	32.63	14.6

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,608,941,319	เสียง คิดเป็นร้อยละ	97.71
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,006,401	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	56,214,446	เสียง คิดเป็นร้อยละ	2.10
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-

### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่าตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำงวดสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 21,499 ล้านบาท โดยมีกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารตามงบการเงินรวมเท่ากับ 21,414 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 นับแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และสิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30-40 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ในปี 2550 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราร้อยละ 2.00 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 39 ของกำไรสุทธิประจำปี 2550 ตามงบการเงินรวม

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

จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2551 จำนวน 21,499 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นทุนสำรองตามกฎหมายอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 1,075 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จากการดำเนินงานปี 2551 (ซึ่งเท่ากับอัตราการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2550 จำนวน 2.00 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 6,798 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิประจำปี 2551 ตามงบการเงินรวมและเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นและสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมซึ่งประธานในที่ประชุมและประธานกรรมการบริหารได้ร่วมกันชี้แจงสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. อัตราการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานในปี 2551 ที่ลดลงเป็นร้อยละ 32 เทียบกับร้อยละ 39 ในปี 2550 ยังคงเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคารที่กำหนดไว้ที่อัตราร้อยละ 30-40 ของกำไรสุทธิและจำนวนเงินปันผลต่อหุ้นยังคงเดิมที่ระดับ 2 บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นว่า ปี 2552 เป็นปีที่มีความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นเรื่องที่ทำนายต่อความสามารถในการบริหารองค์กรเพื่อความแข็งแกร่งและยั่งยืนในระยะยาว ดังนั้นธนาคารจึงต้องมีการเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ธนาคารโดยการพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสม พร้อมกับมีเงินกองทุนที่มั่นคง และความมั่นคงของธนาคารนั้นสามารถสะท้อนออกมาในราคาหุ้นที่จัดเป็นผลตอบแทนส่วนหนึ่งของผู้ถือหุ้นด้วย
2. ธนาคารรับที่จะพิจารณาข้อเสนอของผู้ถือหุ้นที่เสนอให้ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง โดยจะพิจารณาตามสถานการณ์แต่ละปี

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2551 จำนวน 21,499 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. การจัดสรรกำไรประจำปี 2551 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 1,075 ล้านบาท
2. การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท จากการดำเนินงานปี 2551 รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 6,798 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัดส่วนร้อยละ 32 ของกำไรสุทธิประจำปี 2551 ตามงบการเงินรวมและเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 17 เมษายน 2552 และให้รวบรวมรายชื่อตามพ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 225 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 20 เมษายน 2552 โดยขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 28 เมษายน 2552

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,614,322,746	เสียง คิดเป็นร้อยละ	97.89
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,014,101	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,203,955	เสียง คิดเป็นร้อยละ	1.92
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการประจำปี 2552

ประธานขอให้นายชุมพล ณ ลำเลียง ประธานกรรมการค่าตอบแทนเสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการประจำปี 2552

ประธานกรรมการค่าตอบแทน ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชดเชย และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2551 โดยมีรายละเอียดตามที่ระบุในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

โดยคณะกรรมการค่าตอบแทน มีความเห็นว่าค่าตอบแทนทั้ง 3 ประเภท มีความเหมาะสมและสมเหตุสมผลเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมธนาคารที่มีขนาดเท่าเทียมกัน ซึ่งคณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง ตลอดจนมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 21,414 ล้านบาท ในปี 2551 การจัดสรรเงินรางวัลให้แก่กรรมการสมควรจัดสรรให้สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ประธานกรรมการค่าตอบแทนกล่าวมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่ากรรมการธนาคารที่ถือหุ้นของธนาคารไม่ใช่สิทธิในการออกเสียงในวาระนี้ เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชดเชย และเงินรางวัลกรรมการ ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2552: ในอัตราเดียวกับอัตราปี 2551 คือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปี และนายกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็น 1.5 เท่าของกรรมการหรือคิดเป็นจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส



2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2552: ในอัตราเดียวกับอัตราปี 2551 โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการชุดย่อย ตามรายละเอียดดังนี้

	ประธานกรรมการ		กรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง/คน)
คณะกรรมการบริหาร				
ปี 2552 (ปีที่เสนอ)	-	-	150,000	-
ปี 2551	-	-	150,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ปี 2552 (ปีที่เสนอ)	75,000	15,000	50,000	10,000
ปี 2551	75,000	15,000	50,000	10,000
คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล				
ปี 2552 (ปีที่เสนอ)	30,000	15,000	20,000	10,000
ปี 2551	30,000	15,000	20,000	10,000
คณะกรรมการค่าตอบแทน				
ปี 2552 (ปีที่เสนอ)	30,000	15,000	20,000	10,000
ปี 2551	30,000	15,000	20,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม				
ปี 2552 (ปีที่เสนอ)	30,000	15,000	20,000	10,000
ปี 2551	30,000	15,000	20,000	10,000

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2551: ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับเงินรางวัลจากการดำเนินงานปี 2547-2550 คิดเป็นจำนวนเงิน 33.99 ล้านบาท และให้กรรมการนำไปจัดสรรกันเอง

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,614,071,163	เสียง คิดเป็นร้อยละ	97.89
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,024,199	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,231,099	เสียง คิดเป็นร้อยละ	1.92
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงวาระนี้จะขอเสนอกรรมการเป็นรายบุคคลที่เดียวพร้อมกันทุกคน เมื่อเสนอครบแล้วให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะทุกรายบันทึกการลงมติ ไม่ว่าจะเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงก็ตาม ในบัตรลงคะแนนหน้าที่ 2 ซึ่งเจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุมเพื่อออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาครได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณา และประธานขอให้นายชุมพล ณ ลำเลียง กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลนำเสนอรายละเอียด

นายชุมพล ณ ลำเลียง กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาเรื่อง การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่

1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นายบดินทร์ อัคราณิษฐ์ กรรมการ กรรมการบริหารและรองผู้จัดการใหญ่
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ กรรมการ และกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล
4. นายมาริช สมารัมภ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

สำหรับนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ กรรมการธนาคร ที่ครบวาระการเป็นกรรมการธนาครไทยพาณิชย์ ในครั้งนั้น ได้ยื่นหนังสือลาออกต่อธนาครโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2552 และเนื่องจากนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ โดยมีวาระเหลืออยู่น้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการธนาครจึงไม่ได้มีการเลือกตั้งกรรมการขึ้นมาทดแทน ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาครกำหนดไว้

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการ ทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง ดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ ระหว่าง วันที่ 15 ตุลาคม 2551 – 30 ธันวาคม 2551 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามา
2. ให้กรรมการที่จะพ้นวาระแจ้งความจำนงที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาครต่ออีกวาระหนึ่ง ซึ่งกรรมการ 4 ท่าน ได้แจ้งความจำนงกลับมา
3. ให้กรรมการอื่นเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการ ซึ่งไม่มีกรรมการเสนอชื่อเข้ามา
4. คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณานำเสนอคณะกรรมการธนาครเพื่อ พิจารณานำเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคร และกฎบัตรคณะกรรมการ รวมทั้งผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการเป็น รายบุคคล ตลอดจนการให้ความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่าผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการ ที่ออกตามวาระในปี 2552 จำนวน 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งได้แก่ 1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2. นายบดินทร์ อัคราณิษฐ์ 3. นายมาริช สมารัมภ์ 4. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ และเลือกตั้งนางสาวสุภา ปิยะจิตติ ดำรงตำแหน่งแทนนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ซึ่งกรรมการทั้ง 5 คน มีคุณสมบัติครบถ้วนและได้รับความเห็นชอบจาก หน่วยงานกำกับดูแลเรียบร้อยแล้ว

ประธานกล่าวเสริมว่า ตามที่กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาลเสนอมานั้น คณะกรรมการธนาครได้ พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณาแต่ประการใด

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเหตุผลที่คณะกรรมการเสนอเลือกตั้งนางสาวสุภา ปิยะจิตติ รองปลัดกระทรวงการคลัง เป็นกรรมการธนาคาร

ประธานได้ชี้แจงว่ากระทรวงการคลังซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผ่านกองทุนรวมวายุภักษ์เป็นผู้เสนอชื่อ นางสาวสุภา ปิยะจิตติ มาแทนตำแหน่งนางพันธทิพย์ สุรทินนท์ พร้อมกับการเสนอชื่อ ดร. อารีพงศ์ ภูษิตุม มาแทนตำแหน่งนายศานิต ร่วงน้อย โดยทั้งนายศานิต ร่วงน้อย และนางพันธทิพย์ สุรทินนท์ ได้เกษียณอายุราชการที่กระทรวงการคลังในปี 2551 ที่ผ่านมา และต่อมาทั้ง 2 ท่านได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารในเดือนมกราคม ปี 2552 ทั้งนี้ วาระการเป็นกรรมการธนาคารของนางพันธทิพย์ สุรทินนท์ ได้ครบกำหนดในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552 นี้ ธนาคารจึงได้นำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนางสาวสุภา ปิยะจิตติ เพื่อทดแทนตำแหน่งในวันนี้

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนที่กรรมการซึ่งต้องออกตามวาระในปี 2552

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในปี 2552 จำนวน 4 คน ได้แก่ 1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย 2. นายบดินทร์ อัสวานิชย์ 3. นายมาริษ สมารัมภ์ 4. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง และเลือกตั้งให้ นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ดำรงตำแหน่งแทนนางพันธทิพย์ สุรทินนท์ ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากเลือกกรรมการแต่ละคน ดังนี้

1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,520,691,033	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.40
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,918,992	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	จำนวน	52,308,711	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.96
งดออกเสียง (ไม่ส่งบัตรลงคะแนน)	จำนวน	89,061,492	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.34
บัตรเสีย	จำนวน	1,158,068	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04

2. นายบดินทร์ อัสวานิชย์ ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,602,522,004	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.47
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,917,618	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	จำนวน	55,077,988	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	2.06
งดออกเสียง (ไม่ส่งบัตรลงคะแนน)	จำนวน	4,500,149	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.17
บัตรเสีย	จำนวน	1,120,537	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04

3. นายมาวิษ สมารัมภ์ ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,604,702,039	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.55
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,918,518	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	จำนวน	52,318,211	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.96
งดออกเสียง	จำนวน	5,042,660	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.19
(ไม่ส่งบัตรลงคะแนน)					
บัตรเสีย	จำนวน	1,156,868	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04

4. นายธีรพจน์ วัชรภักย์ ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,602,884,084	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.48
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,918,518	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	จำนวน	51,020,491	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.91
งดออกเสียง	จำนวน	8,160,835	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.31
(ไม่ส่งบัตรลงคะแนน)					
บัตรเสีย	จำนวน	1,154,368	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04

5. นางสาวสุภา ปิยะจิตติ ที่ประชุมได้เลือกให้ดำรงตำแหน่งแทนนางพนธ์ทิพย์ สุรทินท์ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,519,046,380	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	94.34
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	6,945,012	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.26
งดออกเสียง	จำนวน	52,312,475	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.96
งดออกเสียง	จำนวน	90,688,574	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	3.40
(ไม่ส่งบัตรลงคะแนน)					
บัตรเสีย	จำนวน	1,145,855	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.04

#### วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา คัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ประธานขอให้นายมาวิษ สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2552 และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายเทอดทอง เทพมังกร เลขทะเบียน 3787 หรือ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นางสาวสมบุญณี ศุภศิริภิญโญ เลขทะเบียน 3731 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในปี 2552 โดยผู้สอบบัญชีและบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ผู้สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีบัญชี 2552 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 12.63 ล้านบาท และรับทราบกำหนดค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 10.06 ล้านบาท เท่ากับปี 2551 โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 22.69 ล้านบาท ดังมีรายละเอียดตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมในประเด็นค่าสอบบัญชีที่ค่อนข้างสูง

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่าธนาคารได้มีการเจรจาต่อรองเพื่อให้ค่าสอบบัญชีอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ จำนวนมาก และการทำหน้าที่ของผู้สอบบัญชีเป็นประโยชน์โดยตรงกับผู้ถือหุ้น

ผู้สอบบัญชีของธนาคารจากบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า อัตราดังกล่าวธนาคารได้ต่อรองกับบริษัทสอบบัญชีแล้ว โดยหน้าที่ของผู้สอบบัญชีไม่ได้มีเพื่อเซ็นรับรองความถูกต้องของข้อมูลเท่านั้น แต่ต้องรับผิดชอบดูแลในเรื่องการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ให้ธนาคารดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายด้วย

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ปี 2552

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติอนุมัติดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายเทอดทอง เทพมังกร เลขทะเบียน 3787 หรือ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นางสาวสมบุญณี ศุภศิริภิญโญ เลขทะเบียน 3731 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2552

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 12.63 ล้านบาท และรับทราบกำหนดค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 10.06 ล้านบาท เท่ากับปี 2551 โดยรวมแล้วค่าสอบบัญชีธนาคารและบริษัทย่อยปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 22.69 ล้านบาท

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,619,304,473	เสียง คิดเป็นร้อยละ	97.90
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,056,522	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,186,380	เสียง คิดเป็นร้อยละ	1.91
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-

## วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ เสนอที่ประชุมพิจารณาการขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารในครั้งนี้อย่างรวม 5 ข้อ สรุปได้ดังนี้

1. ข้อบังคับ ข้อ 1 นิยามศัพท์ - แก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการมีผลบังคับใช้ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
2. ข้อบังคับ ข้อ 9 ข้อจำกัดการถือหุ้นโดยคนต่างด้าว - แก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16
3. ข้อบังคับ ข้อ 17 วรรคแรก การพ้นจากตำแหน่งกรรมการตามวาระ - แก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 71 วรรค 2
4. ข้อบังคับ ข้อ 23 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ - แก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89/7
5. ข้อบังคับ ข้อ 30 อำนาจลงนามผูกพันบริษัท - แก้ไขเพื่อให้นายกรัฐมนตรีเป็นกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ทั้ง 5 ประการ โดยให้แก้ไขข้อความเป็นดังนี้

1. ข้อบังคับ ข้อ 1. นิยามศัพท์

“กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่า ด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหมายความรวมถึงกฎหมายอื่นที่มีผลใช้บังคับหรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท”

2. ข้อบังคับ ข้อ 9.

“ข้อ 9. หุ้นของบริษัทอาจโอนกันได้โดยไม่มีข้อจำกัด แต่ทั้งนี้บริษัทสงวนสิทธิที่จะไม่รับการลงทุนทะเบียนโอนหุ้นและดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งงดการให้ใช้ หรือให้สิทธิใด ๆ ในฐานะผู้ถือหุ้นสำหรับหุ้นในส่วนที่ถือไว้เกินจำนวนที่ข้อบังคับกำหนด เมื่อปรากฏว่าการโอนหุ้นรายใดที่มีหรือจะมีผลให้

(1) บริษัทต้องเสียสิทธิหรือผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย

(2) มีบุคคลผู้ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นอยู่ในบริษัทเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่จะได้รับอนุญาตเป็นอย่างอื่นตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินหรือ

(3) บุคคลหนึ่งบุคคลใดถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด”

3. ข้อบังคับ ข้อ 17 วรรคแรก

“ข้อ 17. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ 1 ใน 3 ”

4. ข้อบังคับ ข้อ 23.

“ข้อ 23. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น”

5. ข้อบังคับ ข้อ 30.

“ข้อ 30. ประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ คนใดคนหนึ่ง หรือกรรมการอื่นสองคน ซึ่งคณะกรรมการมอบหมาย มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้

คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการดังกล่าว”

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,619,178,685	เสียง คิดเป็นร้อยละ	97.90
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,010,650	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,206,279	เสียง คิดเป็นร้อยละ	1.91
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	-

**วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2551**

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2551

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น ตั้งแต่ปี 2542 และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน โดยที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และจะครบกำหนดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 ซึ่งในรอบปี 2551 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 586,082,462 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2551

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แก่ฯ หนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร 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	2,508,377,163	หุ้น	(สองพันห้าร้อยแปดล้านสามแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยหกสิบบาท)
	หุ้นบุริมสิทธิ	4,491,622,837	หุ้น	(สี่พันสี่ร้อยเก้าสิบล้านหกแสนสองหมื่นสองพันแปดร้อยสามสิบบาท)

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,619,176,635	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	97.90
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	5,006,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.19
งดออกเสียง	จำนวน	51,205,779	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.91
บัตรเสีย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

และประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่ธนาคารได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและให้ความเห็นในเรื่องต่าง ๆ สรุปสาระสำคัญได้ดังต่อไปนี้

1. ประธานกรรมการค่าตอบแทนได้ตอบข้อซักถามประเด็นความเหมาะสมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการว่า ค่าตอบแทนกรรมการทุกอย่างเป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ได้อนุมัติไว้ ซึ่งจ่ายในอัตราที่เหมาะสมกับขนาดธุรกิจของธนาคาร และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
2. ประธานกิจกรรมเพื่อสังคมได้ตอบรับที่จะพิจารณาข้อเสนอของผู้ถือหุ้นที่ให้พิจารณากิจกรรมการบรรพชาสามเณรภาคฤดูร้อน และได้ย้ำว่าธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเยาวชนเป็นอย่างมาก โดยมีกิจกรรมที่หลากหลายและต่อเนื่อง อาทิ โครงการกล้าใหม่ใฝ่รู้ เป็นต้น
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงการติชมการให้บริการของธนาคารว่าธนาคารยินดีรับฟังคำติชมจากลูกค้าเพราะเรื่องการให้บริการเป็นงานที่ต้องปรับปรุงอยู่เสมอ
4. ประธานได้ชี้แจงในประเด็นข้อซักถามเรื่องเงินฝากของตระกูลชินวัตรว่าในเรื่องนี้มีส่วนราชการ 2 หน่วยงาน คือ คณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) และกรมสรรพากรได้มีคำสั่งอายัดเงินฝากที่ขัดแย้งไม่สอดคล้องกัน ก่อให้เกิดความสับสนในการปฏิบัติสำหรับธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้ทำคำร้องไปยังศาลปกครองกลางเพื่อขอความกระจ่างในแนวทางปฏิบัติพร้อมทั้งได้ขอความคุ้มครองชั่วคราวจาก



ศาลด้วย ซึ่งศาลก็ได้มีคำสั่งให้ความคุ้มครองโดยสั่งให้ธนาคารระงับการส่งเงินในบัญชีเงินฝากของตระกูลชินวัตรให้แก่กรมสรรพากรในระหว่างการพิจารณาคดีจนกว่าศาลจะมีคำพิพากษาหรือคำสั่งเป็นอย่างอื่น ปัจจุบันจำนวนเงินตามบัญชีเงินฝากของตระกูลชินวัตรยังอยู่กับธนาคารครบถ้วน และโดยที่ธนาคารไม่มีส่วนได้เสียโดยตรงกับเงินในบัญชีดังกล่าว ธนาคารเป็นเพียงผู้ดูแลรักษาไว้เป็นการชั่วคราวเพื่อรอปฏิบัติตามผลของคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลอันเป็นที่สุดต่อไป

5. เลขาธิการบริษัทได้ตอบข้อซักถามเรื่องจำนวนหุ้นบุริมสิทธิว่า ณ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารมีหุ้นสามัญ จำนวนประมาณ 2,600 ล้านหุ้น ซึ่งรวมหุ้นบุริมสิทธิที่ได้แปลงเป็นหุ้นสามัญเรียบร้อยแล้ว คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่แปลงสภาพอีกประมาณ 800 ล้านหุ้น และมีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิอีกจำนวนหนึ่งที่ได้แจ้งความจำนงที่จะแปลงหุ้นดังกล่าวในเดือนมิถุนายน ดังนั้นคาดว่าจะเหลือหุ้นบุริมสิทธิอีกจำนวนประมาณ 10 ล้านหุ้น ซึ่งธนาคารจะดำเนินการติดตามให้มีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ทางธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณอย่างสูงและขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.40 น.

นายกกรรมการ

(นายอานันท์ ปันยารชุน)

เลขาธิการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุกโยภาส)