

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 188

วันอังคารที่ 5 เมษายน 2554

ณ ห้องแอทินี คริสตัล ฮอลล์ ชั้น 3

โรงแรมพลาซ่า แอทินี กรุงเทพฯ เอ รอยัล เมอริเดียน

เลขที่ 61 ถนนวิทญู เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

นายอานันท์ ปันยารชุน นายกรัฐมนตรี เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายวิจิต	สุรพงษ์ชัย	2. นายมาริช	สมารัมภ์
3. นายจิรายุ	อิสรางกูร ณ อยุธยา	4. นายจอห์น วิลเลียม แสค็อก	
5. นายชุมพล	ณ ลำเลียง	6. คุณหญิงชฎา	วัฒนศิริธรรม
7. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส		8. นายสุเมธ	ตันฐวนิตย์
9. รองศาสตราจารย์กุลภัทรา สีโรดม		10. ม.ร.ว. คชินัดดา	คิศกุล
11. นางสาวสุภา	ปิยะจิตติ	12. นายเทวัญ	วิชิตะกุล
13. นางกรรณิกา	ชลิตอาภรณ์	14. นายบดินทร์	อัสวานิชย์

ทั้งนี้ มีกรรมการลาประชุม 1 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์วิจารณ์ พานิช เนื่องจากติดภาระกิจในต่างประเทศ

ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมมีดังนี้

1. นายตีแพก	ซาหรับ	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และโครงการปรับปรุงธนาคาร
2. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ
3. นายหยกพร	ตันติเสวตรรัตน์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารความเสี่ยง
4. นายณูนัน	โกศทรัพย์	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มลูกค้าบุคคล
5. นายอาทิตย์	นันทวิทยา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
6. นายมนูญ	สรรค์คุณากร	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มทรัพยากรบุคคล
7. นายศรัณย์ทร	ชุตินา	รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจพิเศษ

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนมีจำนวนรวม 2,128 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 2,663,413,067 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 78.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 188

เริ่มประชุมเวลา 14.30 น.

ประธานได้แนะนำกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และแนะนำผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นอกจากนี้ ประธานแจ้งให้

ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมาย เอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

ประธานให้เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระซึ่งจะถือเป็นกติกาในการลงคะแนนเสียงในที่ประชุมซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. กำหนดว่าการวินิจฉัยชี้ขาดหรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนเสียงนั้นจะกระทำด้วยวิธีใด ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ
- ในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกมือเพื่อแสดงตัวให้เจ้าหน้าที่ไปรับบัตรลงคะแนน ทั้งนี้ จะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่ผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ธนาคารไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะในวาระนั้น เนื่องจากธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว
- สำหรับการนับผลลงคะแนนตามวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่
  - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 1, 3, 4, 6 และ 7 โดยธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น โดยไม่รวมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
  - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ได้แก่วาระที่ 5 โดยธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
  - วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ได้แก่วาระที่ 8 และ 9 โดยธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในการประมวลผลคะแนน จะหักเสียงของ “ผู้ไม่มีสิทธิออกเสียง” ออกจากฐานผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด โดยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงตามที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมหน้าที่ 39 ถึง 40
- ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีความประสงค์กลับก่อนที่การประชุมจะสิ้นสุด ให้ลงทะเบียนกลับพร้อมกับส่งคืนบัตรลงคะแนนที่ยังไม่ได้ใช้ที่หน้าประตูทางออก ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบ

กันในแต่ละวาระอาจไม่เท่ากัน เนื่องจากอาจมีผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะบางท่านเข้ามาประชุมเพิ่มเติมหรือกลับก่อน

หลังจากนั้น ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 187 ลงวันที่ 2 เมษายน 2553

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 187 ลงวันที่ 2 เมษายน 2553 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว (หน้า 9-27) ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอขอแก้ไขรายงานการประชุมแต่อย่างใด

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 187 ลงวันที่ 2 เมษายน 2553

โดยที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 187 ลงวันที่ 2 เมษายน 2553 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,651,968,124	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9152
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,250,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0847
และงดออกเสียง	จำนวน	9,159,038	เสียง		

#### วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปีของคณะกรรมการได้แก่ ผลการดำเนินงานในรอบปี 2553 และข้อมูลสำคัญอื่น ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยประธานเป็นผู้นำเสนอจุดเด่นในรอบปี 2553 นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำเสนอสรุปผลการดำเนินงานปี 2553 และนายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร เป็นผู้นำเสนอนโยบายการดำเนินงานปี 2554 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

##### 1. จุดเด่นในรอบปี 2553

ประธานรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารประสบผลสำเร็จในโครงการปรับปรุงธนาคารที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2544 ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มขีดความสามารถในด้านต่างๆ เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวิสัยทัศน์การเป็นธนาคารที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก ดังนี้

การเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือก:

- ลูกค้ามีความผูกพันต่อธนาคารในระดับสูง โดยธนาคารได้มอบหมายให้ Gallup Organization ซึ่งเป็นบริษัทวิจัยชั้นนำในประเทศสหรัฐอเมริกา ดำเนินการสำรวจความผูกพันของลูกค้าของธนาคารที่มาใช้บริการที่สาขา ซึ่งผลการสำรวจล่าสุดปี 2553 พบว่าลูกค้ามีความผูกพันต่อธนาคารสูงมาก โดยอยู่ในระดับมาตรฐานโลก (World Class) หรือ Top 10% แรกของโลก เมื่อเปรียบเทียบกับผลสำรวจของบริษัทอื่นๆ ทั่วโลก

- จำนวนลูกค้าของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากข้อมูลในปี 2547 ที่ธนาคารมีลูกค้าจำนวนประมาณ 6 ล้านราย เปรียบเทียบกับข้อมูลในปี 2553 ที่เพิ่มขึ้นเป็น 11.6 ล้านราย

การเป็นธนาคารที่ผู้ถือหุ้นเลือก:

- ธนาคารมีมูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) สูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์เป็นระยะเวลา 4 ปีติดต่อกันนับตั้งแต่ปี 2550 ต่อเนื่องถึงปัจจุบัน ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีมูลค่าตลาดรวมประมาณ 352 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณ 154 พันล้านบาทจากสิ้นปี 2549 ที่มีมูลค่าตลาดรวมประมาณ 198 พันล้านบาท
- ธนาคารไทยพาณิชย์นับเป็นธนาคารแห่งแรกที่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ภายหลังจากวิกฤติเศรษฐกิจปี 2540 และการจ่ายเงินปันผลของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2551 จากจำนวน 2 บาทต่อหุ้น เป็น 3 บาทต่อหุ้นในปี 2553 โดยมีอัตราส่วนเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (Payout Ratio) เพิ่มจากร้อยละ 32 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 42 ในปี 2553

การเป็นธนาคารที่พนักงานเลือก:

- พนักงานมีความผูกพันกับธนาคารในระดับสูง โดยธนาคารได้มอบหมายให้ Gallup Organization ดำเนินการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคารเป็นรายบุคคล พบว่าผลการสำรวจล่าสุดเดือนสิงหาคม 2553 อยู่ในระดับมาตรฐานโลก (World Class) หรือ หรือ Top 10% แรกของโลก เมื่อเปรียบเทียบกับผลสำรวจของบริษัทอื่นๆ ทั่วโลก

การเป็นธนาคารที่สังคมเลือก:

ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยมีนโยบายมุ่งเน้นเรื่องการพัฒนาเยาวชน การสร้างจิตอาสาให้รู้จักการแบ่งปัน และการส่งเสริมคุณภาพชีวิต โดยมีโครงการที่ประสบความสำเร็จเป็นรูปธรรม อาทิ

1) โครงการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัย

ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยอย่างต่อเนื่อง โดยการเชิญชวนให้ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือผู้ประสบภัยผ่านเครือข่ายสาขาและ ATM ทั่วประเทศ โดยธนาคารเข้าร่วมสมทบการบริจาคเงินและสิ่งของด้วย อาทิ การช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในปี 2553 และล่าสุด จากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่น ธนาคารได้เชิญชวนลูกค้า พนักงาน และประชาชนส่งความช่วยเหลือผ่านมูลนิธิสยามกัมมาจล รวมทั้งร่วมมือกับลูกค้าของกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ร่วมให้ความช่วยเหลือ สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้เป็นจำนวนเงินกว่า 60 ล้านบาท และปัจจุบัน ธนาคารกำลังดำเนินการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์น้ำท่วมในภาคใต้

2) โครงการพัฒนาเยาวชน

ธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจลมุ่งดำเนินโครงการเพื่อพัฒนาเยาวชนในหลายรูปแบบที่สำคัญ อาทิ “โครงการกล้าใหม่...ใฝ่รู้” ซึ่งมุ่งพัฒนาเยาวชนและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ผ่านการแข่งขันในรูปแบบที่เหมาะสมตามช่วงวัย โดยธนาคารได้ดำเนินการติดต่อกันเป็นปีที่ 5 มีเยาวชนจากสถานศึกษาทั่วประเทศตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงอุดมศึกษาเข้าร่วมเพิ่มขึ้นตามลำดับจากจำนวน 590 โรงเรียนในปีแรก เป็นประมาณ 1,200 โรงเรียนในปีล่าสุด และ “โครงการพัฒนาเยาวชนผ่านการเรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียง” ซึ่งได้ให้การสนับสนุนสถานศึกษาพอเพียงให้เป็นศูนย์การเรียนรู้ตามหลักปรัชญา

เศรษฐกิจพอเพียงด้านการศึกษาเพื่อเป็นแม่ข่ายขยายผลไปทั่วประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งที่จะขยายโครงการให้ครอบคลุม 84 โรงเรียนในปี 2554 นี้

### 3) โครงการรับบริจาคโลหิต

ธนาคารทำหน้าที่เป็นหน่วยรับบริจาคโลหิตให้กับสภาวิชาชีพผ่านสาขาของธนาคารมานานกว่า 15 ปี โดยสามารถจัดหาโลหิตได้มากกว่า 33 ล้านซีซี นับเป็นสถาบันการเงินที่จัดหาโลหิตได้สูงสุด และในปี 2554 ธนาคารมีนโยบายที่จะรับบริจาคโลหิตเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ให้ได้เป็นจำนวน 8.4 ล้านซีซี

นอกจากโครงการต่างๆดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ อีกจำนวนมาก ซึ่งธนาคารมีบทบาทในการสนับสนุนและเชื่อมโยงกับเครือข่ายต่างๆ กว่า 60 องค์กร เพื่อต่อยอดให้เกิดความสำเร็จ

ความสำเร็จของธนาคารไทยพาณิชย์ในการเป็นธนาคารที่ถูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเล็งเห็น สามารถสะท้อนได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับจากสถาบันต่าง ๆ จำนวนมากในแต่ละปี โดยในปี 2553 ธนาคารได้รับรางวัลมากกว่า 30 รางวัล อาทิ ธนาคารยอดเยี่ยมจาก Global Finance (สหรัฐอเมริกา) และ The Asset (ฮ่องกง) รางวัลบริษัทที่ปรึกษายอดเยี่ยมจากสถาบัน Corporate Governance Asia (อังกฤษ) และรางวัลด้านธุรกิจในด้าน Cash Management และ Debt House จาก Asia Money (ฮ่องกง)

สำหรับด้านการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2553 คณะกรรมการได้ดำเนินการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย โดยการรวมคณะกรรมการชุดย่อย 2 คณะเข้าด้วยกันเป็น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทที่ปรึกษา และปรับปรุงคำนิยามของกรรมการอิสระของธนาคารให้มีความเข้มงวดขึ้น รวมถึงได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ ซึ่งได้ริเริ่มกำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2553

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานให้ที่ประชุมทราบว่าในปี 2553 ธนาคารมีการเติบโตในการดำเนินธุรกิจทุกด้านอย่างโดดเด่น ส่งผลให้มีกำไรสุทธิจำนวน 24.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 16.6 จากปี 2552 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) และอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ (Return on Assets) ในปี 2553 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 16.4 และร้อยละ 1.7 ตามลำดับ ปัจจัยขับเคลื่อนผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2553 ของธนาคาร มีดังนี้

- การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ: ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 1,059 พันล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 12.6 จากปี 2552
- การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย: ในปี 2553 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 44.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.0 และธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 32.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20.6
- การควบคุมค่าใช้จ่ายในระดับที่ดี: ในปี 2553 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เท่ากับร้อยละ 50 ลดลงจากร้อยละ 51.5 ของปี 2552

- การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพ: ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับ 38.7 พันล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.3 ของสินเชื่รวม ซึ่งลดลงเมื่อเทียบกับปี 2552 ที่มีจำนวน 45 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ของสินเชื่รวม
- เงินกองทุนตามกฎหมายที่แข็งแกร่ง: ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายที่ร้อยละ 15.5 โดยเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 11.6 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับร้อยละ 3.9 ซึ่งสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้ ทำให้ธนาคารมีศักยภาพที่ดีในการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคงในอนาคต
- การรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้าบุคคล: ในปี 2553 ธนาคารมียอดการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 และมีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 29 นอกจากนี้ ธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร มียอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 และมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 16.6
- การขยายตัวต่อเนื่องสำหรับธุรกิจกองทุนรวม: ในปี 2553 ธนาคารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิกองทุนรวม 472 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 และมีเบี้ยประกันภัยรับที่ขายผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance) เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.4
- ผู้นำด้านจำนวนเครือข่ายการให้บริการที่มากที่สุดในประเทศ: ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารมีจำนวนสาขา 1,019 สาขา และ ATM จำนวน 8,006 เครื่อง
- จำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างเห็นได้ชัด: ในปี 2553 ธนาคารมีลูกค้าจำนวน 11.6 ล้านราย เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ซึ่งเท่ากับ 10.7 ล้านราย และมีเงินฝากเพิ่มขึ้นเป็น 1,096 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.2 จากปี 2552 ซึ่งมีจำนวนเงินฝากเท่ากับ 956 พันล้านบาท

### 3. นโยบายการดำเนินงานปี 2554

ประธานกรรมการบริหารได้รายงานนโยบายการดำเนินงานปี 2554 ว่า ธนาคารได้ดำเนินงานต่างๆ ภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคารติดต่อกันเป็นปีที่ 9 เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดพันธกิจในการเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรชั้นนำของประเทศ สำหรับปี 2554 ธนาคารได้วางยุทธศาสตร์หลัก 4 ประการ ดังนี้

- ให้ความสำคัญกับพนักงาน: “คนของเราคืออนาคตของเรา” ทั้งนี้ ภายใต้ภาวะการแข่งขันที่รุนแรง พนักงานถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานของธนาคารเพื่อขยายฐานรายได้ บริหารความเสี่ยง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความสามารถหลักของธนาคาร
- การขยายฐานรายได้: ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีบริการทางการเงินครบวงจรมากที่สุดในประเทศ บริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ดังนี้ 1) สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ได้แก่บริการสินเชื่อธุรกิจ การค้าระหว่างประเทศ ตลาดทุน บริการการเงินเพื่อธุรกิจ บริหารเงินสด เป็นต้น 2) สำหรับลูกค้าบุคคล ได้แก่ บริการเงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย (SSME) เป็นต้น และ 3) บริการอื่นๆ อาทิ ประกันชีวิต ประกันภัย หลักทรัพย์ การลงทุน การจัดการกองทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ กลยุทธ์เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของรายได้ใน 3 ปีข้างหน้า ธนาคารจะเน้นโครงการใหม่ๆ เพื่อขยายส่วนแบ่งตลาด นอกเหนือจากธุรกิจในปัจจุบัน ดังนี้ 1) การเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ 2) การเพิ่มส่วนแบ่งตลาด

ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจของ SME แบบใหม่ และ 3) การเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อบริษัท โดยเน้นการเป็นผู้นำอันดับ 1 ในการให้สินเชื่อใหม่ (Originator) ภายใน 2-3 ปี

- การเพิ่มความสามารถในการบริหารความเสี่ยง: ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในองค์กร โดยได้เพิ่มจำนวนบุคลากรในกลุ่มบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ดูแลและเพิ่มความรู้ระดับการดำเนินงาน ตลอดจนจัดการให้มีระบบควบคุมความเสี่ยงที่ครบวงจรที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นจากการขยายธุรกิจของธนาคาร
- การเพิ่มศักยภาพและความสามารถหลักของธนาคาร: 1) ด้านบุคลากร - ธนาคารได้ลงทุนในการสร้างความสามารถใหม่ๆ ให้บุคลากรในทุกหน่วยงาน และส่งเสริมให้สร้างการร่วมแรงร่วมใจกันของพนักงาน 2) ด้านภาพลักษณ์ - ธนาคารมีนโยบายเสริมสร้างภาพลักษณ์ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ให้เป็นสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือที่สุดในประเทศ 3) ด้านกระบวนการ - มุ่งยกระดับการบริการลูกค้าพร้อมกับการปรับลดต้นทุนโดยการปรับปรุงกระบวนการอย่างต่อเนื่อง และ 4) ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - เพื่อให้ธนาคารสามารถใช้ประโยชน์จากการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งที่มีอยู่และที่กำลังจะพัฒนาขึ้นใหม่ให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารสูงสุด

นอกจากนี้ ประธานได้แจ้งข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ประกอบด้วยข้อมูลค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ปี 2553 การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2553 ตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2553 และในเว็บไซต์ของธนาคาร ตลอดจนข้อมูลผลประโยชน์ซึ่งเป็นสวัสดิการที่กรรมการบางท่านได้รับจากธนาคารในปี 2553

ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นและสอบถาม ซึ่งประธาน และผู้บริหารของธนาคารได้ร่วมกันชี้แจงโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า แผนธุรกิจปี 2554 เรื่องการผลักดันการขยายตัวของธุรกิจผ่านช่องทางการขายใหม่ อาทิ การขายผ่านโทรศัพท์ เป็นต้น เป็นแผนธุรกิจต่อเนื่องจากปี 2553 หรือไม่ และมีความคืบหน้าอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารสร้างความแข็งแกร่งด้านกลุ่มลูกค้าบุคคลโดยธนาคารสามารถขายบริการทางการเงินผ่านสาขาเป็นสำคัญ และได้เพิ่มช่องทางการขายผ่านโทรศัพท์ โดยได้ริเริ่มและประสบความสำเร็จจากการขายบริการด้านการเงินผ่านโทรศัพท์ตั้งแต่ปี 2552 และมีแผนขยายและปรับปรุงโดยจะใช้เวลาประมาณ 3-4 ปี ปัจจุบัน ธนาคารมีพนักงานขายบริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์หลายพันคนและประสบความสำเร็จสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงผลสำเร็จจากแผนธุรกิจในการแสวงหาแนวทางใหม่เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน และยกระดับการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารในปี 2553 รวมถึงแผนธุรกิจที่เกี่ยวข้องดังกล่าวปี 2554 และงบประมาณที่เกี่ยวข้อง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า แผนธุรกิจเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน และยกระดับการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องและประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี โดยธนาคารใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ทำให้ธนาคารสามารถลดค่าใช้จ่ายได้นับ 100 ล้านบาท ขณะเดียวกันหลายโครงการรวมถึงการลงทุนในระบบสารสนเทศก็ได้ทำให้ธนาคาร

สามารถขยายการให้บริการและเพิ่มรายได้ในขณะที่ควบคุมค่าใช้จ่ายได้ โดยรวมแล้ว ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ประมาณร้อยละ 50 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นทั้งในและนอกประเทศ

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงเพิ่มเติมว่าธนาคารยังเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยส่งเสริมให้พนักงานร่วมแรงร่วมใจกันระหว่างหน่วยงาน โดยใช้ชื่อโครงการว่า The Power of One ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้ และลดค่าใช้จ่ายที่มองไม่เห็นได้อีกทางหนึ่ง

3. ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่าผลประเมินการควบคุมภายในเป็นที่น่าพอใจหรือไม่อย่างไร ผู้ประเมินมีคำแนะนำที่มีสาระสำคัญอย่างไรบ้าง

ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงว่า ธนาคารได้จ้างบริษัท ไพร่ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ดำเนินการตรวจสอบภายใน และนำผลตรวจสอบเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากล ซึ่งผลการตรวจสอบอยู่ในระดับที่ดี

4. ผู้ถือหุ้นให้คำแนะนำว่า ธนาคารควรมีมาตรการในการดูแลการฉ้อฉลจากมิชชันที่อาจหลอกลวงลูกค้าของธนาคารผ่านทางโทรศัพท์

กรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำ

5. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารมีความเสี่ยงหลักด้านใดบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในอดีตความเสี่ยงด้านสินเชื่อเป็นความเสี่ยงหลักของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงทุกด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ ธนาคารได้จ้างบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญเพื่อบริหารความเสี่ยงและเตรียมแผนรองรับความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนแผนรองรับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญและให้ความสนใจกับการประเมินความเสี่ยง และแผนรองรับความเสี่ยง โดยผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะรายงานเรื่องความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

6. ผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงจากคณะกรรมการเกี่ยวกับกรณีการขายหุ้นบริษัทเงินทุนสินอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) (SICCO) ที่ถือโดยธนาคารในราคา 4 บาท ต่อหุ้น และเหตุใดผู้จัดการนักลงทุนสัมพันธ์จึงลาออกภายหลังจากลงนามในสารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำข้อสัญญาขายหุ้น SICCO

ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ธนาคารได้เสนอขายหุ้น SICCO อย่างไม่เป็นทางการตั้งแต่ช่วงหลังวิกฤตทางการเงินตั้งแต่ปี 2540 เป็นต้นมา ทั้งนี้ การเสนอขายดังกล่าวมีนักลงทุนหลายรายให้ความสนใจในเบื้องต้นแต่ล้มเลิกไป จนในที่สุดมีผู้สนใจซื้อเพียง 1 ราย โดยเสนอขอซื้อหุ้น SICCO ที่ราคา 4 บาทต่อหุ้น ซึ่งหลังจากนั้นธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับผู้ซื้อรายดังกล่าว แต่ต่อมาเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นนั้นไม่สามารถบรรลุผลได้ จึงทำให้สัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวสิ้นสุดลง และธนาคารจึงได้ตัดสินใจเปิดประมูลขายหุ้น SICCO ต่อสาธารณะเป็นการทั่วไปซึ่งกระบวนการทุกอย่างธนาคารได้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส และตรงไปตรงมา

ประธานชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารยึดหลักความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่จะเป็นธนาคารที่ทุกคนเลือก ทั้งนี้ การรักษาชื่อเสียงเป็นสิ่งสำคัญสำหรับธนาคาร ดังจะเห็นว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นปีนี้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 30,000 ราย เพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งมีผู้ถือหุ้นประมาณ 20,000 ราย การเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ถือหุ้นดังกล่าวอาจสะท้อนถึงความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานยังได้ให้ข้อสังเกตว่า ข่าวเกี่ยวกับ SICCO ส่วนใหญ่ที่เกิดขึ้นเป็นข่าวลือ และปัจจุบัน ธนาคารยังไม่มีการขายหุ้น SICCO แต่อย่างใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าผู้จัดการนักลงทุนสัมพันธ์ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามได้ลาออกจริง โดยย้ายไปทำงานกับบริษัทอื่น



7. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปี 2554 ธนาคารจะเน้นการให้สินเชื่อประเภทใด  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าทั้ง 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้า SME
8. ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงกรณีธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ลดค่าธรรมเนียม จะมีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารหรือไม่อย่างไร  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารได้รับผลกระทบบ้างแต่ไม่มากนัก โดยธนาคารได้มีแผนรองรับการลดค่าธรรมเนียมดังกล่าว อาทิ การใช้ระบบสารสนเทศเพื่อลดต้นทุนการเพิ่มช่องทางชดเชยรายได้ด้านอื่น
9. ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงนโยบายการลงทุนขยายสาขาในต่างประเทศ  
ประธานกรรมการบริหารชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายในการลงทุนเปิดสาขาในกลุ่มประเทศอาเซียน ซึ่งที่ผ่านมาประสบความสำเร็จด้วยดี เนื่องจากการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นไม่รุนแรง อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบันการแข่งขันรุนแรงของธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นมีความรุนแรง ดังนั้น การเปิดสาขาในต่างประเทศไม่สามารถทำกำไรได้ดีเหมือนเดิม ทั้งนี้ ธนาคารได้มองกลยุทธ์ในการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ ร่วมกับธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นในประเทศที่มีศักยภาพ อาทิ จีน มาเลเซีย อินโดนีเซีย ร่วมกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะสามารถทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จได้ดีกว่าในระยะยาว
10. ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อสังเกตด้านการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ของธนาคาร โดยแสดงความคิดเห็นว่าในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ลดน้อยลง ดังนั้นควรเพิ่มการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและรู้จักบริการของธนาคารมากขึ้น และได้สอบถามถึงนโยบายด้านโฆษณาและประชาสัมพันธ์ว่ามีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่ และงบประมาณที่ใช้ในปี 2553 เปลี่ยนแปลงจากปี 2552 เท่าใด  
กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า งบประมาณที่ใช้ในปี 2553 สำหรับกิจกรรมการด้านโฆษณาและประชาสัมพันธ์เพิ่มขึ้นจากปี 2552 น้อยมาก  
ประธานกล่าวขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นสำหรับคำแนะนำและให้ความสนใจด้านโฆษณาและประชาสัมพันธ์ของธนาคาร ซึ่งเป็นกิจกรรมที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และขอรับคำแนะนำเพื่อนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงงานด้านนี้ต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารได้พิจารณาสถานการณ์ต่างๆ เพื่อดำเนินการปรับปรุงธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสามารถสะท้อนได้จากผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2553 ซึ่งมีกำไรถึง 24 พันล้านบาท สูงเป็นประวัติการณ์ของธนาคาร
11. ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารควรพิจารณาวันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นไม่ให้ตรงกับวันประชุมของบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ซึ่งธนาคารสามารถรับทราบข้อมูลวันประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอื่นทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ประธานชี้แจงว่า ธนาคารจำเป็นต้องพิจารณากำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้องและคงเป็นไปได้ที่ธนาคารจะสามารถกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นที่พอใจของผู้ถือหุ้นทุกคนได้
12. ผู้ถือหุ้นให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อเพิ่มผลกำไรของธนาคาร  
รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน ชี้แจงว่าธนาคารบริหารสภาพคล่องโดยพิจารณาจากความสมดุลระหว่างสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ธนาคารมีผลกำไรสูงสุด

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ โดยไม่ต้องมีการลงมติ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการตามที่เสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) เพิ่มขึ้น (ลดลง)
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ล้านบาท)	24,206	20,760	16.61
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	7.12	6.11	16.53
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	45.40	41.23	10.11

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ซึ่งประธานและผู้บริหารของธนาคารได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุที่ค่าตอบแทนกรรมการในงบการเงินปี 2553 เท่ากับ 88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 60 ล้านบาทในปี 2552 ในขณะที่อัตราค่าตอบแทนปี 2553 เป็นอัตราเดียวกันกับปี 2552 และธนาคารมีแนวคิดจะกำหนดเพดานของจำนวนเงินรางวัลกรรมการหรือไม่

ประธานชี้แจงว่า ค่าตอบแทนกรรมการในปี 2553 ที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเนื่องจากเงินรางวัลกรรมการที่คำนวณตามจำนวนเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในขณะที่อัตราค่าตอบแทนกรรมการมิได้มีการเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด ซึ่งเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลสูงขึ้นจำนวนเงินรางวัลกรรมการจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ทั้งนี้เป็นแนวปฏิบัติเช่นเดียวกันกับบริษัทขนาดใหญ่ชั้นนำทั่วไปด้วย

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานในปี 2553 เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ประมาณ 2,000 ล้านบาท เกิดจากลูกหนี้รายใหญ่ซึ่งเป็นยอดหนี้ต่อราย 100 ล้านบาท หรือไม่ อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ลูกหนี้ที่มีระดับสินเชื่อที่ 100 ล้านบาท จะจัดเป็นลูกหนี้กลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ ลูกหนี้ต่ำกว่ามาตรฐานจำนวนที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวมีส่วนลดลง เมื่อเปรียบเทียบกับเงินให้สินเชื่อรวม เนื่องจากในปี 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อของลูกค้าทุกกลุ่ม

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,650,968,851	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9151
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,250,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0848
และงดออกเสียง	จำนวน	9,683,138	เสียง		

**วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล**

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอรายละเอียดเรื่องการพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 23,178 ล้านบาท (กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารตามงบการเงินรวมเท่ากับ 24,206 ล้านบาท) และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 (1) โดยธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิก่อน ในอัตราร้อยละ 5.25 ของราคาหุ้นบุริมสิทธิที่กระทรวงการคลังซื้อครั้งแรก (26 บาท) หรือเท่ากับ 1.365 บาท หลังจากนั้นจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญได้ และในปีใดที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มขึ้นจนเท่าอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ มีกำหนดระยะเวลา 10 ปีและได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ดังนั้นผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจึงมีสิทธิในการรับเงินปันผลเท่ากับผู้ถือหุ้นสามัญ

นอกจากนี้ ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 42.

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลเป็นอัตราประมาณร้อยละ 30-50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี (ตามงบการเงินรวม) โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว สำหรับในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นดังนี้

	ปี 2552	ปี 2551
กำไรสุทธิตามงบการเงินรวม (ล้านบาท)	20,760	21,414
เงินปันผลประจำปีสำหรับหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	2.50	2.00
รวมจำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	8,498	6,789
อัตรการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม)	40.9	32.0

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

1. นุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 จำนวน 966 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่งการจัดสรรกำไรดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีทุนสำรองครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด
2. นุมัติการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10,198 ล้านบาท

โดยที่ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญไปแล้วเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เป็นเงิน 3,399 ล้านบาท ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลส่วนที่ธนาคารจะต้องจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญอีกหุ้นละ 2.00 บาท ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล โดยการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ตามที่ปรากฏรายชื่อ ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 20 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2554 โดยต้องขอรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในอัตราดังกล่าวข้างต้น (เพิ่มขึ้น 0.50 บาทต่อหุ้นจากอัตราการจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานปี 2552 ซึ่งเท่ากับจำนวน 2.50 บาทต่อหุ้น) รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 10,198 ล้านบาท ซึ่งเป็นอัตราร้อยละ 42.1 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ตามงบการเงินรวม และเป็นไปตามนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,651,019,551	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9151
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,250,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0848
และงดออกเสียง	จำนวน	9,632,038	เสียง		

#### วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่าคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาเรื่องค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 เพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา และประธานขอให้นายชุมพล ณ ลำเลียง ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทน 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2554 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งที่ผ่านมา ตามรายละเอียดตามที่แสดงในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554: ในอัตราเดียวกับอัตราปัจจุบันคือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อคนต่อปี และนายกรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยแบ่งจ่ายเป็นรายไตรมาส

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2554:

- 2.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม: ในอัตราเดียวกับอัตราปัจจุบัน
- 2.2 ค่าตอบแทนกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล: ในอัตราเดียวกับอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เนื่องจากได้มีการรวมคณะกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการค่าตอบแทนเข้าด้วยกันและให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ที่มีการรวมคณะกรรมการชุดดังกล่าว คือวันที่ 21 กันยายน 2553

โดยมีรายละเอียดดังนี้

	ประธานกรรมการ		กรรมการ	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/คน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง/คน)
คณะกรรมการบริหาร	-	-	150,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ	75,000	15,000	50,000	10,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	30,000	15,000	20,000	10,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	60,000	15,000	40,000	10,000

หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย

3. เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553: ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับเงินรางวัลจากการดำเนินงานปี 2547-2552 คิดเป็นจำนวนเงิน 50.99 ล้านบาท และให้กรรมการนำไปจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 ดังกล่าว มีความเหมาะสมและเห็นสมควรให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 ตามที่เสนอ

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมให้ผู้ถือหุ้นทราบว่ากรรมการธนาคารที่ถือหุ้นของธนาคารไม่ใช่สิทธิออกเสียงในวาระนี้ เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าว และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นได้แนะนำให้ธนาคารกำหนดเงินรางวัลกรรมการจากกำไรสุทธิแทนเงินปันผล

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งเห็นว่าเงินรางวัลกรรมการของธนาคารอ้างอิงกับจำนวนเงินปันผลซึ่งจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้น และเป็นแนวปฏิบัติของบริษัทขนาดใหญ่ชั้นนำทั่วไปด้วย อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะนำข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไปประกอบการพิจารณาต่อไป

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใดอีก ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2554 และเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554 ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2554 และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,626,244,378	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.6317
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,274,500	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0854
งดออกเสียง	จำนวน	34,158,138	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.2828

#### วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานซึ่งแจ้งที่ประชุมว่า วิธีปฏิบัติในการลงคะแนนเสียงวาระนี้จะขอเสนอกรรมการเป็นรายบุคคลทีละียวพร้อมกันทุกคน เมื่อเสนอครบแล้วให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง กาบัตรลงคะแนนซึ่งเจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และยกมือแสดงตัวเพื่อให้เจ้าหน้าที่เก็บบัตรและทำการบันทึกการออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาสรรหากรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และประธานขอให้ นายชุมพล ณ ลำเลียง ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลนำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้นำเสนอที่ประชุมพิจารณาเรื่องการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในปีนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่

1. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
3. ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
4. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา กรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม
5. นายจอห์น วิลเลียม แชนค็อก กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้จัดให้มีกระบวนการเสนอชื่อกรรมการทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามา
2. ให้กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระแจ้งความประสงค์ที่จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ซึ่งกรรมการ 4 คน ได้แก่ 1. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส 2. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม 3. ม.ร.ว.คิศจนาคา ดิศกุล และ 4. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ได้แจ้งความประสงค์ที่จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง สำหรับนายจอห์น วิลเลียม แชนค็อก ได้แจ้งว่าไม่ประสงค์จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารในการประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ เพื่อสนับสนุนนโยบายของคณะกรรมการเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ
3. ให้กรรมการเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร
4. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณานำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณานำเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการจากรายชื่อ ตามข้อ 1-3 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติการเป็นกรรมการที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการ ตลอดจนการให้ความเห็นชอบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เห็นควรเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คนดังกล่าวข้างต้น กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และเห็นควรให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายเอกกมล ศิริวัฒน์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนายจอห์น วิลเลียม แชนค็อก

ประธานรายงานเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรเลือกตั้งกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระในปี 2554 จำนวน 4 ราย ได้แก่ 1. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส (กรรมการอิสระ) 2. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม (กรรมการอิสระ) 3. ม.ร.ว.คิศจนาคา ดิศกุล และ 4. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง และเห็นควรเลือกตั้งนายเอกกมล ศิริวัฒน์ (กรรมการอิสระ) แทนนายจอห์น วิลเลียม แชนค็อก ซึ่งได้แจ้งว่าไม่ประสงค์จะรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร เนื่องจากกรรมการทั้ง 4 คน และนายเอกกมล ศิริวัฒน์ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคารครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการ ตลอดจนได้รับการให้ความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณาแต่ประการใด

นอกจากนี้ ประธานได้กล่าวขอบคุณนายจอห์น วิลเลียม แชนค็อก ที่ได้ปฏิบัติหน้าที่และเป็นกำลังสำคัญของธนาคารในฐานะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย เป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลา 11 ปี ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการแต่ละคน ดังนี้

1. นายโรเบิร์ต ราล์ฟ พาร์คส ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้  
เห็นด้วย จำนวน 2,649,925,283 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8904  
ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,907,101 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1095  
และงดออกเสียง จำนวน 9,646,359 เสียง
2. คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้  
เห็นด้วย จำนวน 2,627,903,773 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.0598  
ไม่เห็นด้วย จำนวน 24,939,933 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.9401  
และงดออกเสียง จำนวน 9,635,037 เสียง
3. ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุลที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้  
เห็นด้วย จำนวน 2,649,598,001 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8779  
ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,237,383 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1220  
และงดออกเสียง จำนวน 9,643,359 เสียง
4. นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ที่ประชุมได้เลือกให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้  
เห็นด้วย จำนวน 2,649,603,557 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8777  
ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,242,883 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1222  
และงดออกเสียง จำนวน 9,632,303 เสียง
5. นายเอกกมล ศิริวัฒน์ ที่ประชุมได้เลือกให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้  
เห็นด้วย จำนวน 2,649,907,207 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.8902  
ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,912,600 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.1097  
และงดออกเสียง จำนวน 9,644,478 เสียง

**วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี**

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ



ประธานขอให้นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งรายละเอียดต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2554 และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้แก่ นายสุพจน์ สิงห์เสนห์ เลขทะเบียน 2826 หรือ นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ เลขทะเบียน 4068 หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ เลขทะเบียน 4208 ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในปี 2554 โดยผู้สอบบัญชีและบริษัทเคพีเอ็มจี ภูมิไชย ผู้สอบบัญชี จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบ ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีบัญชี 2554 แล้ว

2. กำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 14.61 ล้านบาท และรับทราบจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2554 ในเบื้องต้นของบริษัทย่อยจำนวน 8.43 ล้านบาท และรับทราบค่าบริการอื่นสำหรับปี 2554 จำนวน 0.36 ล้านบาท โดยรวมแล้ว จำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 23.04 ล้านบาท ดังมีรายละเอียดตามที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงิน ค่าสอบบัญชี ปี 2554

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,650,451,207	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.9144
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,270,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0855
และงดออกเสียง	จำนวน	9,713,638	เสียง		

**วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร**

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2553 ได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างคณะกรรมการฝ่ายบริหารเพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งจะส่งผลให้เกิดความคล่องตัวและก่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านการจัดการและการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) เป็นคณะกรรมการที่จัดตั้งขึ้นตามข้อบังคับของธนาคาร จึงต้องเสนอขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกันและเป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อความเป็นดังนี้

“ข้อ 29. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง และอาจแต่งตั้งบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่

คณะกรรมการมอบหมายก็ได้ และในจำนวนนี้ให้แต่งตั้งกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการของบริษัทคนหนึ่งเป็นประธาน กรรมการบริหาร และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง

กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการ กำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้น ในอันที่จะได้ค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่น ตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ให้คณะกรรมการบริหารจัดให้มีหรือเรียกประชุมได้ตามที่จะเห็นสมควร และให้นำข้อ 26. ข้อ 27. และข้อ 28. วรรคสอง มาใช้บังคับโดยอนุโลม”

เนื่องจากที่ประชุมไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ของธนาคาร

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,623,039,506	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	98.5203
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	29,625,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	1.1127
งดออกเสียง	จำนวน	9,769,839	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3669

**วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2553**

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2553

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ในปี 2542 ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น โดยบุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2542 และได้สิ้นสุดในวันที่ 10 พฤษภาคม 2552 แล้ว ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังสามารถยื่นคำขอแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็น หุ้นสามัญตามระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดเช่นเดิมต่อไป ซึ่งในรอบปี 2553 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ ทั้งสิ้น จำนวน 567,541 หุ้น จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของ ธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ กระทรวงพาณิชย์ โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	70,000,000,000 บาท	(เจ็ดหมื่นล้านบาท)
	แบ่งออกเป็น	7,000,000,000 หุ้น	(เจ็ดพันล้านหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น		

หุ้นสามัญ	3,414,411,751 หุ้น	(สามพันสี่ร้อยสิบสี่ล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยห้าสิบเอ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	3,585,588,249 หุ้น	(สามพันห้าร้อยแปดสิบห้าล้านห้าแสนแปดหมื่นแปดพันสองร้อยสี่สิบเก้าหุ้น)”

เนื่องจากที่ประชุม ไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2553

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2553 ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	จำนวน	2,650,468,673	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.5512
ไม่เห็นด้วย	จำนวน	2,250,000	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.0845
งดออกเสียง	จำนวน	9,698,139	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.3642

และประธาน ได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาตามที่ธนาคาร ได้กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมเสร็จสิ้นแล้ว ขอเชิญผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้นได้ให้คำแนะนำและแสดงความคิดเห็นในเรื่องผู้สอบบัญชีว่าธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่พ้นจากการเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารแล้วเป็นเวลา 2 ปี ให้เป็นกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เห็นว่าผู้สอบบัญชีควรรายงานงบการเงินให้เร็วขึ้นเพื่อให้ธนาคารจะสามารถจัดทำรายงานประจำปีให้แล้วเสร็จภายใน 15 วัน หลังจากปิดงบการเงินได้ และธนาคารควรแต่งตั้งผู้สอบบัญชีที่อยู่ในท้องถิ่นสำหรับสาขาของธนาคารในต่างประเทศเพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่กรุณาสละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการจะขอรับไว้พิจารณาต่อไป และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.

นายกกรรมการ

(นายอนันต์ ปันยารชุน)

เลขานุการบริษัท

(นางศิริบรรจง อุตโยภาส)