

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16  
บมจ.ธนาคารกรุงไทย  
วันที่ 17 เมษายน 2552  
ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุภรัตน์ คุ้มมนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

1. นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร
3. นายอัศวิน คงสิริ กรรมการ และกรรมการบริหาร
4. นายสันติ วิลาสศักดานนท์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายสุริย์ บัวคอม กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
6. นายเพชร ยุติธรรมดำรง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
7. นายสีมา สีมานันท์ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
8. นายจำลอง อติกุล กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
10. นายดุสิต นนทะนาคร กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11. นายพิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์ กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 1,290 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 758 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 2,048 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,307,482,252 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.27 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และกล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน 12 คน รวมถึง

นางกิตติยา โตรณะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณกัณณิกา แจ่มนาม
2. คุณศตวรรษ บุญไทย
3. คุณปัทมา โชติมัย

ผู้แทนสมาชิกกลุ่มอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คุณอนุพจน์ พนาพรศิริกุล

ผู้แทนสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย คุณไพโรภา อยู่เย็น

พร้อมทั้ง ผู้แทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้เกียรติเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

โดยบริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด ทำหน้าที่ Inspector ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และดำเนินการดูแลตรวจสอบในเรื่องต่อไปนี้

1. กระบวนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
2. องค์ประชุม
3. ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ใช้สิทธิออกเสียง
4. วิธีการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงสอดคล้องตรงกับข้อบังคับธนาคาร/ประธานที่ประชุมแจ้ง
5. ดูแลให้มีการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทุกรายในวาระเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และตรวจสอบผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงจากบัตรออกเสียงลงคะแนนว่ถูกต้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการถึงหลักเกณฑ์ของการประชุม ดังนี้



เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพความเรียบร้อย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อของผู้มอบฉันทะด้วย โดย คำถามหรือข้อเสนอนั้นขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนเพื่อความ รวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียง ซึ่งจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทน กรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนนเสียงที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง นอกจาก ของผู้ถือหุ้นประเภทกองทุน ถือเป็นบัตรเสีย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไปตามจริง จึง ขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรด ติดต่อบริษัทที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าการออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้น จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายพิชาน กัลยาณมิตร และ น.ส. ธัญญรัตน์ เหลืองเป็นทอง ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถาม แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมในวันนี้ด้วย เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัด ประชุมต่อไป

พร้อมกันนี้ ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ ฝึกอบรม บมจ. ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่จะ ลงทะเบียนได้หลังการประชุมแล้วเสร็จ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 16 มิถุนายน 2552 และวันที่ 17 มิถุนายน 2552 ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะ สุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 21 เมษายน 2552 และเจ้าหน้าที่ธนาคารจะได้ประสานกับท่านผู้ถือหุ้นที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแจ้งกำหนดรายละเอียดการ เดินทางให้ทราบต่อไป

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 ผ่านทาง เว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2552 และจากการที่ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเห็นว่า สมควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2551 มีผู้ถือหุ้น 1 ราย ที่เสนอแนวทางในการดำเนินการธุรกิจที่รับผิดชอบ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อการพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งในรายละเอียดจะมีความ สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารที่ได้มีการดำเนินการให้การสนับสนุนอยู่แล้ว และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ ให้ ความสนใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แจ้งรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวทราบแล้ว และเพื่อ เป็นการเผยแพร่กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำเนินการ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมประจำปี 2551 ของธนาคารให้กับท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้



1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และเลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,341,537,980 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9954991) ไม่เห็นด้วย 200 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000024) งดออกเสียง 375,261 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0044985) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2551 ของคณะกรรมการ ตาม CD-ROM รายงานประจำปี 2551 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงก่อนการประชุม โดยรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักภาษี จำนวน 15,737 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นห้าพันเจ็ดร้อยสามสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 8,261 ล้านบาท (แปดพันสองร้อยหกสิบเอ็ดล้านบาท) หรือร้อยละ 110.50 เมื่อหักภาษีเงินได้จำนวน 3,465 ล้านบาท (สามพันสี่ร้อยหกสิบห้าล้านบาท) ทำให้มีกำไรสุทธิ จำนวน 12,272 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันสองร้อยเจ็ดสิบสองล้านบาท) เพิ่มขึ้น 5,865 ล้านบาท (ห้าพันแปดร้อยหกสิบห้าล้านบาท) หรือร้อยละ 91.54 และมีผลงานด้านอื่นๆ ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลสำคัญต่างๆ มากมาย จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีตลอดมา

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารไม่ควรดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเต็มตัว และควรดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารเท่านั้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมบ้างตามสมควร เนื่องจากมีหน่วยงานของรัฐที่รับผิดชอบโดยตรงในด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอยู่แล้ว เช่น กระทรวงศึกษาธิการ เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาแก่นักเรียน นักศึกษา เป็นต้น โดยเงินที่จะใช้ในกิจกรรมดังกล่าวควรจะได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ

ฟิว

ผู้ถือหุ้น

กล่าวชมเชยธนาคารที่ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสนับสนุนด้านการศึกษา เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่มั่นคง มีความพร้อมและความสามารถที่จะให้ความช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงหวังว่าธนาคารจะยังคงดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องต่อไป

ผู้ถือหุ้น

เหตุใดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ณ สิ้นปี 2551 และ ปี 2550 จึงมีจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ประมาณ 35,000 ล้านบาท (สามหมื่นห้าพันล้านบาท)

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

รายละเอียดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2551 หน้า 160 งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ทั้งนี้ สาเหตุที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นปี 2551 และปี 2550 มีจำนวนใกล้เคียงกัน เกิดขึ้นเนื่องจาก ณ ต้นปี 2551 มียอดต้นงวดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญยกมาจากยอดปลายงวด ณ ปี 2550 จำนวนประมาณ 35,527 ล้านบาท (สามหมื่นห้าพันห้าร้อยยี่สิบเจ็ดล้านบาท) และมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นระหว่างปีอีกประมาณ 10,700 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดร้อยล้านบาท) รวมถึงรายละเอียดอื่นๆ ที่มีผลทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นและลดลง ทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ในปี 2551 และ 2550 มีจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ซึ่งในงบการเงินข้างต้นมีข้อมูลรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น

ได้แสดงความคิดเห็นและแนะนำการดำเนินงานของธนาคาร เกี่ยวกับทำเลที่ตั้งสาขาที่กระจุกตัวอยู่ในบริเวณเยาวราช และมีน้อยในย่านชานเมือง

ผู้ถือหุ้น

ได้สอบถามเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อกู้ยืมอยู่ระหว่างการดำเนินการของสำนักงานอัยการสูงสุด ซึ่งมีวงเงินสูงถึง 9,900 ล้านบาท ซึ่งปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี หน้า 123 ที่ให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.32 และได้ขอขอบคุณสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่ได้รักษามาตรฐานบัญชีให้ข้อมูลที่เป็นนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังได้ตั้งข้อสังเกตว่าสารจากประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่ได้มีการระบุเรียนเสนอถึงผู้ถือหุ้นเช่นเดียวกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งได้เสนอให้บริษัทอื่นดำเนินการแล้วเช่นกัน และเนื่องจากยังมีเนื้อหารายละเอียดอีกบางส่วนที่จะต้องพิจารณา จึงขอทราบเวลาที่จะใช้ในการซักถามของผู้ถือหุ้นแต่ละท่าน



กรรมการผู้จัดการ

เรื่อง NPLs ดังกล่าวเกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2546 และได้มีการชี้แจงต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2547 แล้ว ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบเต็มจำนวนของเงินให้สินเชื่อดังกล่าว จึงไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินการของธนาคาร แต่อย่างไรก็ตามที่เสนอแนะจะได้พิจารณาดำเนินการต่อไป

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า เนื่องจากการประชุมวันนี้มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก ดังนั้นในการซักถามประเด็นข้อสงสัยต่างๆ หรือการให้ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น จึงควรจะมีการจำกัดเวลาไว้ประมาณคนละ 2 นาที รวมถึงการซักถามหรือการให้ข้อเสนอแนะดังกล่าวควรมีความกระชับและเหมาะสม เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะได้อย่างทั่วถึง และทำให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอีกด้วย

ประธานกรรมการ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งขอให้ท่านผู้ถือหุ้นรักษาเวลาในการซักถามหรือให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอไว้ประมาณคนละ 2 นาที

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับตารางสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ว่ามีมูลค่าเพิ่มขึ้นสูงมาก จึงขอให้ธนาคารมีการบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังด้วย อีกทั้ง ในปี 2551 ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากปี 2550 อยากทราบว่า การปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นทำให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) มีจำนวนที่เพิ่มขึ้นด้วยหรือไม่ และจากแนวโน้มปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจที่จะทำให้ทุกธนาคารมีแนวโน้มว่าจะมีปัญหา NPLs เพิ่มขึ้น ก็ขอให้ธนาคารมีความระมัดระวังด้วย

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

ในปี 2551 ธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจากปี 2550 แต่ NPLs ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งมีจำนวนประมาณ 85,188 ล้านบาท (แปดหมื่นห้าพันหนึ่งร้อยแปดสิบแปดล้านบาท) ลดลงจากปี 2550 ซึ่งมีจำนวนประมาณ 96,084 ล้านบาท (เก้าหมื่นหกพันแปดสิบสี่ล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น

กล่าวชมเชยและขอบคุณธนาคารที่ได้มีนโยบายให้บริการแก่ผู้สูงอายุและผู้พิการเป็นกรณีพิเศษโดยไม่จำเป็นต้องเข้าคิวสำหรับการทำธุรกรรมต่างๆ ตามสาขาของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้สูงอายุในกรุงเทพฯ ที่ได้ลงทะเบียนรับเงินช่วยเหลือตามนโยบายรัฐบาล สามารถรับเงินช่วยเหลือผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทยได้โดยไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปรับเงินช่วยเหลือดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น การควบรวมกิจการระหว่าง บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี จำกัด (KTBS) กับ บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน) (ZMICO) ธนาคารจะได้รับผลประโยชน์อะไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ ปัจจุบันธนาคารถือหุ้น KTBS ในอัตราร้อยละ 50 ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50 ถือหุ้นโดยบุคคลอื่น สำหรับการควบรวมกิจการระหว่าง KTBS กับ ZMICO เกิดขึ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นบุคคลอื่นได้เจรจาขายหุ้นในส่วนของตนให้กับ ZMICO และ ZMICO มีแผนที่จะหยุดดำเนินกิจการและโอนย้ายธุรกิจหลักทรัพย์ของตนเองทั้งหมดมารวมกับ KTBS โดยที่ธนาคารจะยังคงสัดส่วนการลงทุนใน KTBS ในอัตราร้อยละ 50 เท่าเดิม ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับทราบแผนการดำเนินการดังกล่าวแล้ว ธนาคารได้มีการศึกษาและพิจารณาถึงผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการควบรวมกิจการ ซึ่งจะทำให้ Market Share ของ KTBS ที่มีอยู่เพียงร้อยละ 1 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5 - 6 ทำให้ KTBS ซึ่งปัจจุบันมีขนาดของธุรกิจจัดอยู่ในอันดับที่ 30 กว่า ก้าวขึ้นมาเป็นอันดับที่ 2 หรือ 3 ในธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศ ดังนั้นการควบรวมกับ ZMICO ทำให้ธนาคารมี Market Share เพิ่มขึ้น และสามารถทำกำไรได้มากขึ้นด้วย

### มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2551 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

### 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2551 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว ดังนี้

ในปี 2551 มีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 1,327,184 ล้านบาท (หนึ่งล้านสามแสนสองหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยแปดสิบสี่ล้านบาท) เพิ่มจากปี 2550 จำนวนประมาณ 115,854 ล้านบาท (หนึ่งแสนหนึ่งหมื่นห้าพันแปดร้อยห้าสิบสี่ล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 1,226,093 ล้านบาท (หนึ่งล้านสองแสนสองหมื่นหกพันเก้าสิบสามล้านบาท) เพิ่มจากปี 2550 จำนวนประมาณ 108,464 ล้านบาท (หนึ่งแสนแปดพันสี่ร้อยหกสิบสี่ล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 101,091 ล้านบาท (หนึ่งแสนหนึ่งพันเก้าสิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2550 จำนวนประมาณ 7,390 ล้านบาท (เจ็ดพันสามร้อยเก้าสิบล้านบาท) โดยธนาคาร

มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 12,053 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันห้าสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2550 จำนวนประมาณ 5,940 ล้านบาท (ห้าพันเก้าร้อยสี่สิบล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น

ได้สอบถามใน 4 ประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารมีแนวทางการแก้ปัญหาการทุจริตในธนาคารกรุงไทย ที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งมูลความผิด ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงอย่างไร จะเป็นความผิดอาญาตามมาตรา 157 หรือไม่
2. ตามที่ได้สอบถามในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 เรื่อง การขายสาขาต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคากรมที่ดิน ซึ่งทราบจากกรมบังคับคดีว่าจะไม่มีการขายทรัพย์สินต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคากรมที่ดิน โดยถ้าเกิดมีการขายในราคาต่ำเกินสมควรหรือเกิดการฉ้อฉลก็สามารถยื่นให้ศาลพิจารณาทุทธธณียกเลิกการเพิกถอนได้ ไ้หรือไม่
3. เรื่องการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมนนพิบูลย์สงคราม ที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท (สองหมื่นบาท) และไม่มีการซื้อขายเกิดขึ้น อยากทราบว่าที่ดินแปลงดังกล่าวมีการขายไปหรือยัง หรือโอนให้ AMC หรือไม่ ซึ่งธนาคารมีนโยบายจะให้ผู้ที่ประมุลรายดังกล่าวข้างต้นชดใช้ค่าเสียหายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ตามมาตรา 516 หรือไม่ โดยต้องการทราบนโยบายที่ชัดเจน เนื่องจากคดีดังกล่าวใกล้จะหมดอายุความแล้ว
4. ขอทราบรายละเอียดการลงทุนใน Collateralized Debt Obligations (CDO) ว่ามี Sub-prime หรือไม่ ถ้าไม่ใช่แล้วอยู่ในอุตสาหกรรมใด

ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบนอกจากจะทำหน้าที่ดูแลตรวจสอบงบการเงินของธนาคารร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารแล้ว ยังมีหน้าที่ในการติดตามตรวจสอบการทำงานของพนักงานธนาคารที่อาจมีการกระทำที่สื่อไปในทางทุจริตผ่านสำนักตรวจสอบภายในของธนาคาร ซึ่งหากพบพนักงานกระทำความผิดก็จะได้มีการดำเนินการทางวินัยตามกระบวนการของธนาคาร ซึ่งในส่วนของธนาคารกรุงไทยที่มีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจก็จะมี ความผิดเกี่ยวกับพนักงานในองค์กรของรัฐ ซึ่งจะมี ความผิดทางอาญาตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 157 ด้วย นอกจากนี้ยังจะมีการรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ในกรณีที่พนักงานที่กระทำความผิดนั้นดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ ในกรณีที่พนักงานที่กระทำความผิดดำรงตำแหน่งต่ำกว่าผู้อำนวยการฝ่าย





สำหรับการขายทรัพย์สินต่ำกว่าราคาประเมินร้อยละ 50 นั้น ปกติแล้วทรัพย์สินที่เป็น NPA ที่มีการยึดมาอยู่ในครอบครองของธนาคารกรุงไทย ก็จะมีการตรวจสอบ และต้องดำเนินการตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในเรื่องระยะเวลาการถือครอง ซึ่งในระหว่างนั้นก็ต้องมีการขายออกไป การขายนั้นต้องมีการประเมินราคาหลักทรัพย์ก่อน เมื่อมีการประเมินราคาทรัพย์สินแล้วก็คงต้องดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง ซึ่งปกติแล้วในการขายจะมีระเบียบของธนาคารกำหนดไว้

ส่วนเรื่องการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมนนพิบูลย์สงคราม ต้องขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ติดตามเรื่องดังกล่าว ซึ่งได้สอบถามในประเด็นเรื่องการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว มาเป็นเวลา 3 - 4 ปี ซึ่งผมนับเป็นกรรมการอยู่ปีนี้เป็นปีที่ 3 และธนาคารก็ได้เคยชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบเมื่อปีที่แล้ว ทั้งนี้ คำถามดังกล่าวได้มีการชี้แจงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 ที่ผ่านมามีอีกครั้ง โดยปรากฏอยู่ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 ในหนังสือเชิญประชุมฯ หน้า 19 - 20 สำหรับการประมูลขายทรัพย์สินที่เป็นที่ดินซึ่งผู้ถือหุ้นได้มีการสอบถามนั้น เป็นการประมูลที่เกิดขึ้นในปี 2544 โดยมีบริษัท กรุงไทย แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการจัดการประมูลได้มีการดำเนินการประมูลที่เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร สำหรับความคืบหน้าของการขายทรัพย์สินที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึง ซึ่งมีมูลค่าประเมินประมาณ 1,000 กว่าล้านบาทนั้น ปัจจุบันทรัพย์สินนั้นยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและยังไม่มีผู้ประมูลซื้อได้ ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารใช้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 516 ที่บัญญัติว่า "ถ้าผู้สุ่ราคาสูงสุดละเลยเสียไม่ใช้ราคาไซ้ร้ ท่านให้ผู้ทอดตลาดเอาทรัพย์สินนั้นออกขายอีกซ้ำหนึ่ง ถ้าและได้เงินเป็นจำนวนสุทธิไม่คุ้มราคาและค่าขายทอดตลาดชั้นเดิม ผู้สุ่ราคาเดิมคนนั้นต้องรับผิดชอบในส่วนที่ขาด" มาบังคับใช้ได้กับผู้ประมูลที่ยกเลิกสัญญาการซื้อทรัพย์สินนั้นในครั้งแรก จึงไม่สามารถกระทำได้นี้เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวยังไม่ได้มีการจำหน่ายไป ทั้งนี้ในหลักการจะต้องมีทั้งผู้ซื้อและผู้ขาย อย่างไรก็ตาม หากมีความคืบหน้าเกี่ยวกับการขายทรัพย์สินดังกล่าว ธนาคารจะได้รับการติดตามตรวจสอบและดำเนินการตามกฎหมายกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป



กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารมีการลงทุนใน CDO ประมาณ 5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท) ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์รวมของธนาคาร โดย CDO แต่ละกองทุนที่ธนาคารลงทุนนั้นไม่ใช่ CDO ที่เป็น Sub-prime แต่อย่างใด โดยเป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมต่างๆ ประมาณ 100 บริษัท เช่น สถาบันการเงิน บริษัทน้ำมัน และบริษัทรถยนต์ เป็นต้น และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิงที่มีผลต่อราคา CDO ที่ธนาคารลงทุนนั้น ธนาคารจึงได้มีการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าในอนาคตไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

ผู้ถือหุ้น

เหตุใดในปี 2551 ธนาคารจึงมีการขาดทุนจากเงินลงทุนสุทธิจำนวนประมาณ 900 ล้านบาท (เก้าร้อยล้านบาท) ขณะที่ในปี 2550 มีกำไรจากเงินลงทุนสุทธิประมาณ 1,000 ล้านบาท (หนึ่งพันล้านบาท) และธนาคารมีการแก้ไขปัญหาในเรื่องนี้อย่างไร

ผู้บริหารสายงาน  
บริหารการเงิน

รายละเอียดของรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสุทธิปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2551 หน้า 127 การลงทุนของธนาคารมีทั้งส่วนที่ทำกำไร แต่ส่วนที่ขาดทุนเกิดจากราคาตลาดของเครื่องมือทางการเงินและตราสารอนุพันธ์ที่ธนาคารลงทุนนั้นมีมูลค่าที่ลดลง สำหรับการแก้ไขปัญหาในส่วนของ CDO จะไม่มีการขาดทุนเพิ่มเนื่องจากธนาคารตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าในอนาคตไว้ครบเต็มจำนวน ตามที่กรรมการผู้จัดการได้กล่าวตอบผู้ถือหุ้นแล้ว

ผู้ถือหุ้น

เหตุใดธนาคารจึงมีนโยบายโอนยอดที่คงค้างอยู่ในบัญชีลูกค้าไม่มีรายการเคลื่อนไหวนับรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี มาเป็นรายได้ของธนาคาร ณ วันสิ้นงวดบัญชี ซึ่งทำให้ธนาคารต้องเสียภาษีสำหรับรายได้เงินฝากที่โอนไปเป็นรายได้ของธนาคาร

ผู้บริหารสายงาน  
บริหารการเงิน

การโอนเงินฝากที่มีบัญชีไม่เคลื่อนไหวเกิน 10 ปี มาเป็นรายได้เป็นการปฏิบัติทางบัญชีซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อไม่ให้เป็นอุปสรรคของข้อมูลในระบบงาน และมีจำนวนไม่มาก และหากลูกค้ามาถอนก็สามารถถอนได้ตามต้องการ

ผู้ถือหุ้น

เหตุใดธนาคารจึงมีนโยบายตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ณ สิ้นปี 2549 ถึงปี 2551 ขณะที่การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในเดือนมกราคม ถึง เดือนพฤศจิกายน มีจำนวนเพียงเดือนละ 500 ล้านบาท (ห้าร้อยล้านบาท) และตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนมากในเดือนธันวาคม จึงเสนอแนะให้ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในจำนวนที่ใกล้เคียงกันทุกเดือน

ผู้บริหารสายงาน  
บริหารการเงิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ณ สิ้นปี 2549 ถึงปี 2550 นอกเหนือไปจากการตั้งสำรองฯ ในแต่ละเดือนนั้น สาเหตุเกิดจากการปรับเปลี่ยนมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ทำให้การตั้งสำรองฯ ที่มีอยู่เดิมในแต่ละเดือนนั้น ไม่เพียงพอ ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีการตั้งสำรองฯ เพิ่มเติม ณ ช่วงสิ้นปี ซึ่งการปรับเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ส่งผลต่อการตั้งสำรองฯ ตั้งแต่ปี 2549 ต่อเนื่องถึงปี 2550 สำหรับการตั้งสำรองฯ ในปี 2551 เบื้องต้นธนาคารได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าการตั้งสำรองฯ เดือนละ 500 ล้านบาท (ห้าร้อยล้านบาท) คงมีความเหมาะสมเพียงพอแล้ว แต่อย่างไรก็ดี ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารได้พิจารณาด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง ถึงสภาพการณ์เศรษฐกิจ รวมถึงความสามารถในการตั้งสำรองฯ ให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธนาคาร จึงได้มีการตั้งสำรองฯ เพิ่มเติมขึ้นอีกในช่วงสิ้นปี 2551

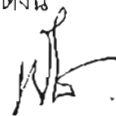
มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,339,758,153 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9666000) ไม่เห็นด้วย 231,500 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0028000) งดออกเสียง 2,555,261 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0306000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่ง"ให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 12,053,042,130.47 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันห้าสิบล้านสี่หมื่นสามร้อยสี่สิบบาทสี่สิบบเจ็ดสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นเงินปันผลหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.44 บาท และหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.5945 บาท สูงกว่าหุ้นสามัญเท่ากับร้อยละ 3 ของมูลค่าที่ตราไว้ ดังนี้



1. สำรองตามกฎหมาย	610,000,000.00 บาท	(นกร้อยสิบล้านบาท)
2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	3,269,750.00 บาท	(สามล้านสองแสนหกหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท)
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ	4,919,089,560.00 บาท	(สี่พันเก้าร้อยสิบก้าล้านแปดหมื่นเก้าพันห้าร้อยหกสิบบาท)
4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	6,520,682,820.47 บาท	(หกพันห้าร้อยยี่สิบล้านหกแสนแปดหมื่นสองพันแปดร้อยยี่สิบบาทสี่สิบเจ็ดสตางค์)

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.84 สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 27 เมษายน 2552 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 28 เมษายน 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 12 พฤษภาคม 2552

#### ผู้ถือหุ้น

กล่าวชมเชยธนาคารที่มีการจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 0.44 บาท โดยในปีที่ผ่านมาจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 0.30 บาท ถ้าไปดูงบกำไรขาดทุนของธนาคารจะพบว่ากำไรสูงขึ้นมาก แต่มีการจ่ายเงินปันผลในจำนวนที่สูงขึ้นไม่มาก แต่ถ้ามองย้อนกลับไปที่ก่อนหน้านั้นก็จะเข้าใจมากขึ้น โดยขอขอบคุณที่ทางธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลมากเกินความคาดหมายเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น เนื่องจากช่วงเวลาหลายเดือนที่ผ่านมา มีการโจมตีการบริหารงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารผ่านสื่อค่อนข้างมากกว่าปีนี้ธนาคารกรุงไทยจะมีการจ่ายเงินปันผลไม่มากกว่าปีที่ผ่านมา แต่ธนาคารสามารถพิสูจน์ให้เห็นว่าธนาคารสามารถรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลที่ดี ถ้าเทียบเป็นเปอร์เซ็นต์การลงทุน สำหรับผู้ที่เคยถือหุ้นมานานร่วม 10 ปี ซึ่งต้นทุนอยู่ที่ประมาณ 10 บาท ก็ยังประมาณ 4% ถ้าผู้ถือหุ้นโชคดีซื้อไปที่ราคา 3 บาทกว่าๆ เป็นการลงทุนที่มีกำไรสูงมาก ณ เวลานี้ราคาหุ้น 5.55 บาท ซึ่งคิดว่าเป็นการดำเนินการลงทุนที่ดี ซึ่งเป็นกลยุทธ์บางอย่างที่ธนาคารแตกต่างจากธนาคารอื่น แต่อาจเห็นได้ชัดว่าธนาคารปันผลด้วยตัวเลขที่สูงกว่าธนาคารคู่แข่ง



ผู้ถือหุ้น

กล่าวชมเชยธนาคารกรุงไทย จากเหตุการณ์วิกฤตต้มยำกุ้ง ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารแรกที่มีการจ่ายเงินปันผล ขณะที่ธนาคารอื่นยังไม่มีมีการจ่ายเงินปันผล อย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นรายที่ผ่านมาได้กล่าวว่า ชื้อหุ้นในราคา 10 บาท ก็อาจมีความรู้สึกบ้าง และขอเรียนถามว่าจากรายงานการประชุมปีที่ผ่านมาได้กล่าวว่าปีนี้มีกำไรเพิ่มขึ้น ธนาคารก็ทำกำไรเพิ่มขึ้นได้จริง เงินปันผลก็จ่ายมากขึ้น แต่ที่อยากจะเรียนถามคือ อัตราการจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ปี 2550 ธนาคารจ่ายเงินปันผลถึงร้อยละ 54.91 แต่เหตุใดปี 2551 เหลือเพียงร้อยละ 40.84

กรรมการผู้จัดการ

ในปี 2550 ธนาคารมีความจำเป็นต้องตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนที่สูงมากเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี IAS 39 ทำให้กำไรสุทธิหลังหักสำรองลดลงจากปกติ คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 54 ของกำไรสุทธิ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมถึงความมั่นคงของธนาคาร สำหรับในปี 2551 ธนาคารมีผลกำไรที่กลับมาเป็นปกติ จึงได้จ่ายเงินปันผลในอัตราปกติที่ประมาณร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ได้กำหนดไว้ชัดเจนว่า เราจะได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลจากผลกำไรในรอบปีจากการดำเนินงานของบริษัทที่จดทะเบียน โดยการที่จะจ่ายเงินปันผลมากน้อยเท่าไร ก็ต้องดูว่าผลกำไรรอบปีมีมากน้อยเท่าใด กำไรสะสมยกมามีหรือไม่ ส่วนในเรื่องความเหมาะสมถ้าเทียบเคียงกับผลการดำเนินงาน และเทียบเคียงกับธุรกิจอย่างเดียวกันว่าสมควรจะได้ในอัตรานี้หรือไม่ อยู่ในอำนาจดุลยพินิจของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

รายละเอียดกำไรสะสมยกมาของปี 2551 ปรากฏอยู่ในสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2551 หน้า 18 ซึ่งได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ปี 2550 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 6,112 ล้านบาท ธนาคารมีจ่ายเงินปันผลประมาณ 3,000 ล้านบาท และมีกำไรยกไปงวดหน้า 2,446 ล้านบาท แต่ปี 2551 ธนาคารมีกำไรเป็นจำนวนมากเกือบ 2 เท่า จึงเห็นว่ากำไรที่ยกไปงวดหน้าไม่จำเป็นต้องเก็บสำรองถึง 6,520 ล้านบาท ควรมีการนำมาจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 1 บาท แทนที่จะจ่ายหุ้นละ 0.44 บาท



- กรรมการผู้จัดการ กล่าวแสดงความเห็นใจต่อผู้ถือหุ้น และได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในการจ่ายเงินปันผลนั้น ธนาคารกรุงไทยมีนโยบายอัตราการจ่ายเงินปันผลร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์คู่แข่งอื่นมีอัตราการจ่ายเงินปันผลเฉลี่ยที่ประมาณร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ นอกจากนี้แล้ว ขอให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาถึงความมั่นคงของธนาคารในระยะยาวอีกด้วย สำหรับกำไรสะสมของธนาคารที่มีจำนวนมากขึ้นในปี 2551 ก็จะช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตกรณีที่เศรษฐกิจของประเทศเกิดการชะลอตัวอย่างรุนแรง
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหุ้นปันผลแทน
- ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความไม่เห็นด้วยกับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายข้างต้น เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลในรูปแบบหุ้นปันผลนั้น เป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสม อันจะส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร (Dilution Effect) เป็นอย่างมาก
- ประธานกรรมการ กล่าวแสดงความขอบคุณในข้อเสนอแนะดังกล่าว
- ผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นซื้อหุ้นธนาคารกรุงไทยในวันที่ 27 เมษายน 2552 ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะสามารถได้รับสิทธิในการรับเงินปันผลหรือไม่
- กรรมการผู้จัดการ ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลของธนาคารกรุงไทยนั้น จำเป็นต้องถือครองหุ้นธนาคารกรุงไทย ภายในวันที่ 22 เมษายน 2552

### มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.44 บาท และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.5945 บาท โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 27 เมษายน 2552 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 28 เมษายน 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 12 พฤษภาคม 2552 โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,341,947,869 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9895000) ไม่เห็นด้วย 655,589 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0079000) งดออกเสียง 215,441 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0026000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)



## 5 พิจารณาอนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน


เลขานุการฯ รายงานว่า ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 ได้อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร ซึ่งได้มีการจำหน่ายหุ้นสามัญของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ให้แก่บุคคลทั่วไป นักลงทุนรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน โดยได้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคารในแต่ละปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกั้นเงินสำรองของธนาคาร รวมถึงมติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสมและความจำเป็นในการกั้นเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร

โดยในการปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผลครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความยืดหยุ่นตามสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันและปัจจัยแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยการจ่ายเงินปันผลจะจ่ายจากเงินกำไรที่เกิดขึ้นจริง จากการดำเนินธุรกิจปกติในแต่ละปี และการกั้นเงินสำรองตามความจำเป็น รวมถึงผลการดำเนินการในอนาคต

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อให้เกิดประโยชน์ในการบริหารจัดการ และประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัตินโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกั้นเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกั้นเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

**ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรใช้นโยบายการจ่ายเงินปันผลเดิม คือ "ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคารในแต่ละปี" พร้อมทั้งขอทราบรายละเอียดการกั้นสำรองตามกฎหมายของธนาคารในปัจจุบันว่ามีจำนวนร้อยละเท่าใด

**ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรมีการเพิ่มเติมการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้กับผู้ถือหุ้น



- ผู้ถือหุ้น** กล่าวชื่นชมประธานกรรมการและกรรมการ ที่มีความสามารถ และวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล พร้อมทั้งได้ให้ข้อสังเกตว่า ธนาคารควรจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิเป็นร้อยละ 80 เนื่องจากธนาคารมีการกันสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนที่สูงมากแล้ว
- กรรมการผู้จัดการ** ธนาคารมีการปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร เพื่อให้เกิดความสมบูรณ์ของข้อมูลมากขึ้น โดยปัจจุบันธนาคารมีการกันสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนร้อยละ 5.9 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งตามกฎหมายกำหนดให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองตามกฎหมายเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการกันสำรองเพิ่มเติมในปีถัดไปจนกว่าเงินสำรองตามกฎหมายจะเป็นจำนวนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน
- ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรเปลี่ยนแปลงอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ระบุในนโยบายการจ่ายเงินปันผล เป็น "ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 45 ของกำไรสุทธิของธนาคารในแต่ละปี" เนื่องจากผู้ถือหุ้นบางรายมีรายได้หลักจากรายได้เงินปันผล
- ประธานกรรมการ** กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

### **มติที่ประชุม**

อนุมัติปรับปรุงนโยบายการจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,338,967,691 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9538000) ไม่เห็นด้วย 3,444,806 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0413000) งตออกเสียง 412,677 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0049000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

### **6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการสรรหารายงาน

ประธานกรรมการสรรหารายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2552 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2551 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้





1) คำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2552

ให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทนกรรมการไว้เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15

2) เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2551

คณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้อโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2551 จำนวน 24.12 ล้านบาท โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการข้างต้น อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า ธนาคารควรเพิ่มเติมรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการในปีที่ผ่านมา ในเอกสารการประชุมครั้งต่อไปด้วย

ผู้ถือหุ้น เหตุใดธนาคารจึงไม่มีการเพิ่มค่าครองชีพให้พนักงาน ให้สอดคล้องกับการเพิ่มคำตอบแทนกรรมการ

กรรมการผู้จัดการ รายละเอียดของคำตอบแทนกรรมการในปีที่ผ่านมาระบุอยู่ในหน้าที่ 30 ของหนังสือเชิญประชุม และได้มีการนำเสนอรายละเอียดของคำตอบแทนกรรมการในที่ประชุมแล้ว ส่วนเรื่องการเพิ่มค่าครองชีพของพนักงานอยู่ในอำนาจของฝ่ายจัดการและคณะกรรมการธนาคาร จึงไม่ได้มีการนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และธนาคารได้มีหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ได้แก่ เงินปันผลของผู้ถือหุ้น คำตอบแทนพิเศษของพนักงาน และเงินบำเหน็จกรรมการ เป็นไปในทิศทางและสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ

ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีการประชุมกี่ครั้ง และกรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุมจะได้รับเบี้ยประชุมหรือไม่

ผู้ถือหุ้น การจ่ายคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการมีความซ้ำซ้อนหรือไม่ ในฐานะที่ท่านดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายจัดการและกรรมการธนาคาร



ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนกรรมการ แบ่งเป็น 2 ส่วน คำตอบแทนกรรมการ และเงินบำเหน็จกรรมการ  
และกำหนดคำตอบแทน ซึ่งธนาคารยึดหลักในจำนวนที่เพียงพอที่จะดึงดูดและรักษาผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อดูแล  
 กิจการของธนาคาร พร้อมทั้งเปรียบเทียบกับคำตอบแทนกรรมการของธนาคารคู่แข่ง  
 ซึ่งคำตอบแทนกรรมการของธนาคารกรุงไทยนับว่าน้อยที่สุดในกลุ่มของธนาคารคู่แข่ง  
 สำหรับการประชุมของคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมเดือนละ 1 - 2 ครั้ง การประชุม  
 คณะกรรมการบริหาร และการประชุมคณะย่อยต่างๆ จะเป็นไปตามความจำเป็น โดย  
 ค่าเบี้ยประชุมจะได้รับเฉพาะผู้ที่เข้าประชุม และในส่วนของกรรมการผู้จัดการได้รับ  
 คำตอบแทนทั้งในส่วนของคำตอบแทนในส่วนของพนักงาน และคำตอบแทนกรรมการ  
 เนื่องจากมีภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารทั้งตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของ  
 ฝ่ายจัดการและกรรมการธนาคาร

### มติที่ประชุม

อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนเสียง  
 ทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,340,909,794 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9770000)  
 ไม่เห็นด้วย 1,374,869 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0165000) งดออกเสียง 540,511 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0065000)  
 และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

### 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียด  
 เอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับ ข้อ 22. "ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งใน  
 สามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับ  
 ส่วนหนึ่งในสาม" ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้ขอเชิญกรรมการที่  
 ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ออกจากห้องประชุมเป็นการ  
 ชั่วคราวระหว่างที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยประธาน  
 กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้ครบวาระในครั้ง นี้ จึงขอเรียนเชิญคุณสันติ วิลาศศักดิ์กานนท์  
 กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้นำเสนอต่อไป



คุณสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์ กรรมการสรรหาฯ รายงานว่า สำหรับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ธนาคารได้เปิดเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งไม่มีการเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้ประกาศไว้

สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน คือ นายสีมา สีมานันท์ นายวิสุทธิ มนตรีวัต นายดุสิต นนทะนาคร และนายจำลอง อติกุล

โดยคณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้พิจารณาถึงการดำเนินการที่ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมทั้งหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ซึ่งต้องดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้วว่าการเลือกตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการอิสระด้วย

คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาตามหลักการข้างต้นแล้ว เห็นควรเลือกตั้ง นายสีมา สีมานันท์ นายวิสุทธิ มนตรีวัต และนายดุสิต นนทะนาคร เป็นกรรมการอิสระ และนายจำลอง อติกุล เป็นกรรมการ ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ทั้ง 4 ท่านได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงาน ก.ล.ต. จะนับคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกคนโปรดทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเมื่อครบทั้ง 4 คนแล้ว เจ้าหน้าที่จะทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่งบัตรลงคะแนนเสียง จะถือว่าลงคะแนนเห็นด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของ นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์ กรรมการธนาคาร ว่ามีจำนวนมาก อาจทำให้มีปัญหาต่อการปฏิบัติหน้าที่และสุขภาพ ซึ่งอยากให้ทำหน้าที่กรรมการของธนาคารต่อไป อีกทั้งควรมีการปรับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งรองประธานให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบมากกว่านี้

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น 

### มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

1) เลือกตั้ง นายสีมา สีมานันท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,340,732,243 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9750000) ไม่เห็นด้วย 874,450 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0100000) งดออกเสียง 1,249,231 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0150000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

2) เลือกตั้ง นายวิสุทธ์ มนตรีวัต ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,340,834,126 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9758000) ไม่เห็นด้วย 775,850 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0093000) งดออกเสียง 1,246,231 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0149000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

3) เลือกตั้ง นายดุสิต นนทะนาคร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,227,892,546 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.6220000) ไม่เห็นด้วย 107,648,630 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.2900000) งดออกเสียง 1,159,431 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0140000) และบัตรเสีย 6,155,600 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0740000)

4) เลือกตั้ง นายจำลอง อติกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,340,848,292 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9760000) ไม่เห็นด้วย 851,684 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0100000) งดออกเสียง 1,156,231 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0140000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

ประธานฯ เชิญกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

### 8 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 8 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการตรวจสอบรายงาน

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท เช่นเดียวกับปีที่แล้ว โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ และค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทรวมซึ่งมิใช่รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี



ผู้ถือหุ้น	ธนาคารมีการจ่ายเงินค่าสอบบัญชีให้แก่บุคคลซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร หรือจ่ายให้กับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ประธานกรรมการ	ธนาคารจ่ายเงินค่าสอบบัญชีให้แก่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2552 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,341,563,376 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.9845000) ไม่เห็นด้วย 1,101,900 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0132000) งดออกเสียง 190,931 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0023000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

### 9 พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 9 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ธนาคารขอแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ จำนวน 6 ข้อ ได้แก่

1) การแก้ไขในสาระสำคัญรวม 2 ข้อ ได้แก่

1.1) ข้อ 14. เรื่องการถือหุ้นของธนาคาร โดยแก้ไขข้อความจากเดิมระบุสัดส่วนเป็น "สามในสี่ของจำนวนหุ้นทั้งหมด" แก้ไขเป็น "ร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด" เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

1.2) ข้อ 35. เรื่องผู้มีอำนาจลงนามของธนาคาร โดยจากเดิม "ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการคนใดคนหนึ่ง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้" โดยแก้ไขเป็น "กรรมการผู้จัดการโดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้" เพื่อให้เป็นไปตาม

แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี



2) การแก้ไขถ้อยคำให้ถูกต้องตรงตามข้อเท็จจริงและกฎหมายใหม่ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน รวม 4 ข้อ  
ได้แก่

2.1) ข้อ 16. แก้ไขถ้อยคำในข้อ 16 (2) จากเดิม "ตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์" แก้ไขเป็น  
"ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน"

2.2) ข้อ 39. แก้ไขถ้อยคำในข้อ 39 ย่อหน้าที่ 1 จากเดิม "นายทะเบียน กรมทะเบียนการค้า" ซึ่ง  
ปัจจุบัน "กรมทะเบียนการค้า" ได้เปลี่ยนเป็น "กรมพัฒนาธุรกิจการค้า" และอนาคตอาจมีการเปลี่ยนแปลง  
จึงขอตัดถ้อยคำในย่อหน้าที่ 1 "กรมทะเบียนการค้า" ออกเพื่อให้ข้อบังคับมีความยืดหยุ่นตามกฎหมายที่  
อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตด้วย

2.3) ข้อ 41. แก้ไขถ้อยคำในข้อ 41 ย่อหน้าที่ 2 จากเดิม "นายทะเบียน กรมทะเบียนการค้า" ซึ่ง  
ปัจจุบัน "กรมทะเบียนการค้า" ได้เปลี่ยนเป็น "กรมพัฒนาธุรกิจการค้า" และอนาคตอาจมีการเปลี่ยนแปลง  
จึงขอตัดถ้อยคำในย่อหน้าที่ 2 "กรมทะเบียนการค้า" ออกเพื่อให้ข้อบังคับมีความยืดหยุ่นตามกฎหมายที่  
อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคตด้วย

2.4) ข้อ 54. แก้ไขถ้อยคำจากเดิม "ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน  
หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมาย  
ที่กำหนด ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้อยู่ปัจจุบันกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท  
จดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัท  
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย" แก้ไขโดยเปลี่ยนข้อความ  
จาก "ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้อยู่ปัจจุบันกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท  
จดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัท  
ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย" เป็น "ให้บริษัทปฏิบัติตาม  
กฎหมายที่เกี่ยวข้อง" เพื่อให้มีความยืดหยุ่นตามกฎหมายที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับ หากเจ้าหน้าที่ที่เป็นนายทะเบียนจะขอแก้ไขข้อความ  
เพื่อให้สมบูรณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย ให้สามารถดำเนินการได้ตามที่นายทะเบียนแนะนำ

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อสังเกตว่า ควรเพิ่มเติมถ้อยคำในข้อบังคับของธนาคารเพื่อให้เกิดความสมบูรณ์  
มากขึ้น ดังนี้

ข้อ 39. และ ข้อ 41. จากเดิม "นายทะเบียน" เป็น "นายทะเบียนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง"

ข้อ 54. จากเดิม "ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง" เป็น "ให้บริษัทปฏิบัติตาม  
หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง"



<u>ประธานกรรมการ</u>	ถ้อยคำที่ระบุในข้อบังคับของธนาคาร ในข้อ 39, ข้อ 41, และ ข้อ 54, มีความสมบูรณ์
<u>ตรวจสอบ</u>	อยู่แล้ว
<u>ผู้ถือหุ้น</u>	ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 35, หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอื่นร่วมกัน ตั้งแต่สองคนขึ้นไป จะต้องได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการก่อน ถึงจะได้รับ อำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้ ใช่หรือไม่
<u>กรรมการผู้จัดการ</u>	กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป จะต้องได้รับการ มอบหมายจากคณะกรรมการก่อน ซึ่งเป็นไปตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้เข้าใจข้างต้น

### มติที่ประชุม

อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร จำนวน 6 ข้อ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียง เกิน 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,342,412,116 เสียง (คิด เป็นร้อยละ 99.9946800) ไม่เห็นด้วย 12,800 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0001500) งดออกเสียง 431,291 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0051700) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000) โดยข้อบังคับของธนาคารที่ แก้ไขเพิ่มเติม มีรายละเอียดดังนี้

ข้อ 14. ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละเจ็ดสิบห้าของจำนวนหุ้นที่มี สิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด การโอนหุ้นซึ่งจะทำให้มีผลผิดต่อความข้อนี้ บริษัทจะไม่รับพิจารณา และจดทะเบียนให้

ข้อ 16. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่

- (1) ข้อจำกัดนั้นๆ จะเป็นไปเพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย
- (2) เพื่อเป็นการรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามกฎหมายว่าด้วย

ธุรกิจสถาบันการเงิน

ข้อ 35. กิจการทั้งหลายของบริษัท ย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้

กรรมการผู้จัดการโดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไปซึ่งคณะกรรมการได้ มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้

ข้อ 39. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียน ทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม และให้โฆษณา คำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และไม่น้อยกว่าสามวันก่อนวันประชุมด้วย

ในการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการจะกำหนดให้ประชุม ณ ห้องที่ใดในราชอาณาจักรก็ได้  
 สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 41 ผู้ถือหุ้นที่ไม่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง อาจทำหนังสือมอบฉันทะแต่งตั้งให้บุคคลอื่นเข้า  
 ประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะยื่นต่อประธานในที่  
 ประชุมหรือผู้ซึ่งประธานมอบหมายก่อนเริ่มประชุม

หนังสือมอบฉันทะนั้นต้องทำตามแบบที่นายทะเบียน กำหนด

ข้อ 54. ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการเกี่ยวกับการ  
 ได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดให้บริษัทปฏิบัติ  
 ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในการดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับ หากเจ้าหน้าที่ที่เป็นนายทะเบียนจะขอแก้ไข  
 ข้อความเพื่อให้สมบูรณ์ และเป็นไปตามกฎหมาย ให้สามารถดำเนินการได้ตามที่นายทะเบียนแนะนำ

10 พิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามพระราชบัญญัติ  
 บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตาม  
 พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ตาม  
 รายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 10 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้  
 เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ตามที่ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") มีแผนดำเนินการ  
 ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 4/2552 ซึ่ง  
 ประชุมเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 และได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกัน ถึงการเพิ่ม  
 ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 773,500,221 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้น  
 เดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 3 หุ้นใหม่ ราคาหุ้นละ 10 บาท โดย  
 กำหนดให้มีการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อตามสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดสิทธิ วันที่ 1  
 เมษายน 2552 โดยบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้รับจากการเพิ่มทุนไปช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ มี  
 สภาพคล่องเพียงพอสำหรับการดำเนินงาน และการชำระคืนเงินกู้ซึ่งจะครบกำหนดชำระในปี 2552

ปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 49.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย  
 แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ หากธนาคารซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ ในการเพิ่มทุนของบริษัทฯ ในครั้งนี้  
 ทั้งหมด 382.5 ล้านหุ้น เป็นเงิน 3,825 ล้านบาท และหากมีผู้ถือหุ้นบางรายไม่ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน  
 ตามสิทธิเพียงประมาณร้อยละ 3 หรือในกรณีที่ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของบริษัทฯ เพิ่มเติมด้วยวิธีการอื่นใดใน



อนาคต อันจะทำให้ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ซึ่งถือเป็นการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของตนตามมาตรา 107 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และเป็นการซื้อหรือรับโอนกิจการบริษัทอื่นทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญมาเป็นของสถาบันการเงินตามมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคล หรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการ กำหนดวิธีการ สัดส่วนการถือหุ้นสามัญเพิ่มเติม กำหนดรายละเอียด และ/หรือ เงื่อนไขในการซื้อหรือมีหุ้น เจริญ ลงนาม แก้ไข เปลี่ยนแปลง ข้อตกลง และ/หรือ สัญญาอื่นใดที่จำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการซื้อหรือมีหุ้นในบริษัท ตลอดจนดำเนินการขอความเห็นชอบ อนุมัติ อนุญาต หรือผ่อนผันและประสานงานกับหน่วยงานราชการ องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนดำเนินการอื่นใดอันจำเป็นหรือเกี่ยวข้องกับการลงทุนซื้อหรือมีหุ้นสามัญในบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังกล่าวข้างต้น

ปัจจุบันบริษัท จัดอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญต่อธนาคาร สามารถเสริมสร้างศักยภาพของธนาคารและช่วยสนับสนุนกลยุทธ์ของธนาคารในการเป็นธนาคารสะดวก (Convenience Bank) โดยธนาคารจะมีความร่วมมือกับบริษัท ได้มากยิ่งขึ้นในการทำการตลาด โดยใช้ประโยชน์จากความชำนาญการและ Brand Image ของบริษัท เพื่อขยายฐานลูกค้าสมัยใหม่ นอกจากนี้การเพิ่มทุนหรือซื้อหุ้นเพิ่มเติมด้วยวิธีการอื่นใดที่มีผลทำให้บริษัท เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร จะทำให้บริษัท สามารถระดมเงินทุนจากตลาดเงินได้ง่ายขึ้น มีต้นทุนที่ถูกลง เพิ่มประสิทธิภาพในการทำกำไร ซึ่งจะส่งผลต่อเงินปันผลในอนาคต

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ถือหุ้นควรอนุมัติให้ธนาคารซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามสิทธิ หรือซื้อหุ้นของบริษัท ด้วยวิธีการอื่นใดในอนาคต อันอาจจะทำให้ธนาคารได้มาซึ่งหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท และอนุมัติการมอบอำนาจตามที่เสนอ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของธนาคารในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร

ผู้ถือหุ้น

กล่าวชื่นชมท่านกรรมการผู้จัดการที่ได้มีการแถลงกับสื่อว่าธนาคารกรุงไทยจะมีการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย ซึ่งทำให้ราคาหุ้นของบมจ.บัตรกรุงไทย มีราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มสูงขึ้น แม้จะไม่มากนัก แต่มีข้อสังเกตว่าราคาที่ใช้สิทธิในการเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย มีราคาสูงกว่าราคาในตลาดหลักทรัพย์ฯ และนโยบายของบมจ.บัตรกรุงไทยยังไม่มีความชัดเจน จึงอยากให้ธนาคารพิจารณาการใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทยอีกครั้งหนึ่ง

*NTS*

- ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดเงินกู้ที่จะต้องชำระคืนในปี 2552 ของบมจ. บัตรกรุงไทย ว่ามีจำนวนเท่าใด พร้อมทั้งข้อมูลงบการเงินที่เกี่ยวข้องประกอบการพิจารณา
- กรรมการผู้จัดการ บมจ.บัตรกรุงไทย ออกหุ้นเพิ่มทุน เนื่องจากมีการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นเป็นจำนวนมาก ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2552 รวมทั้งต้องการเงินทุนเพื่อนำไปขยายกิจการในอนาคต สำหรับราคาหุ้นเพิ่มทุน เนื่องจากกฎหมายกำหนดให้บริษัทที่มีกำไรสะสมไม่ให้ออกหุ้นเพิ่มทุนในราคาต่ำกว่าราคาที่ตราไว้ คือ 10 บาท ทำให้ราคาใช้สิทธิเป็น 10 บาท ทั้งนี้ การเพิ่มทุนดังกล่าว จะต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นของ บมจ.บัตรกรุงไทย ซึ่งจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 30 เมษายน 2552
- ผู้ถือหุ้น ธนาคารประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเอง หรือผ่านบมจ.บัตรกรุงไทย และหากธนาคารไม่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย จะมีผลกระทบอย่างไรกับธนาคาร
- ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีกระบวนการขั้นตอนในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย อย่างไร
- ผู้ถือหุ้น ธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย อย่างไร
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า บมจ.บัตรกรุงไทย ควรออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิโดยไม่กำหนดระยะเวลาทดแทนการเพิ่มทุน
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านโปรดเข้าใจว่า การลงทุนในวันนี้จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารในอนาคต เช่น การเป็นธนาคารแสนสะดวก อย่างไรก็ตาม การเพิ่มทุนดังกล่าวจะต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นของ บมจ.บัตรกรุงไทย ซึ่งจะมีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 30 เมษายน 2552 ก่อน ธนาคารจึงจะใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนได้
- กรรมการผู้จัดการ ธนาคารมอบหมายให้บมจ.บัตรกรุงไทย เป็นผู้ทำธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาคาร และธนาคารประกอบธุรกิจในส่วนของบริษัทเดบิต ซึ่งจะเห็นได้ว่าธนาคารทุกแห่งมีการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นของตนเอง ยกเว้นธนาคารกรุงไทย ซึ่งทำธุรกิจบัตรเครดิตผ่านบมจ.บัตรกรุงไทย ดังนั้น การที่ธนาคารจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบมจ.บัตรกรุงไทย จะสามารถเสริมสร้างศักยภาพของธนาคาร และสนับสนุนกลยุทธ์ของธนาคารในการเป็นธนาคารแสนสะดวก โดยธนาคารได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินอิสระทำการประเมินราคาหุ้นของบมจ.บัตรกรุงไทย พบว่า Book Value ของราคาหุ้นของบมจ.บัตรกรุงไทย มีราคาสูงกว่าราคาที่จะใช้ในการใช้สิทธิมาก และหากธนาคารใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนของ บมจ.บัตรกรุงไทย ซึ่งอาจจะทำให้ธนาคารถือหุ้น

ใน บมจ. บัตรกรุงไทย มากกว่าร้อยละ 50 และมีฐานะเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ซึ่งธนาคารบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบเดี่ยวที่ราคาทุน และบันทึกบัญชีด้วยวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม ทำให้ไม่ส่งผลกระทบต่อทางบัญชีต่อธนาคารในแง่การ Mark to Market

### มติที่ประชุม

อนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารหรือบุคคล หรือคณะบุคคลที่คณะกรรมการมอบหมาย เป็นผู้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือมีหุ้นสามัญในบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,135,321,840 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.5100000) ไม่เห็นด้วย 134,364,310 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.6100000) งดออกเสียง 73,170,057 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.8800000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

### 11 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรเพิ่มเติมรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้แสดงความคิดเห็นในการประชุม เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะแสดงความประสงค์ไม่ให้นำชื่อ เพื่อความสมบูรณ์ของรายงานการประชุม

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรทำหนังสือเสนอให้สถาบันการศึกษาเก็บค่าเล่าเรียนในจำนวนที่สอดคล้องกับเงินเดือนขั้นต่ำของข้าราชการ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาในการกู้ยืมเงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาและไม่สามารถชำระหนี้ได้ เมื่อสำเร็จการศึกษา

ประธานกรรมการ ธนาคารกรุงไทยเป็นเพียงผู้บริหารงานให้กับกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา แต่ในฐานะประธานกรรมการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา จะเป็นผู้ถ่ายทอดให้กับกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษาทราบต่อไป สำหรับการบันทึกรายงานการประชุมฯ จะรับไปพิจารณาให้มีความสอดคล้องกับการบันทึกรายงานการประชุมของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มเดียวกันต่อไป



ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยเทียบกับธนาคารคู่แข่ง ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการสร้างผลตอบแทน ค่าใช้จ่าย และประสิทธิภาพของการใช้ต้นทุน เพื่อจะได้ส่งผลต่อค่าตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้มากขึ้น พร้อมทั้งขอทราบรายละเอียดแนวโน้มผลประกอบการในปี 2552

กรรมการผู้จัดการ

ปี 2552 เศรษฐกิจประเทศไทยได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจของสหรัฐฯ เมื่อเศรษฐกิจไม่ดี ผลประกอบการของธนาคารก็จะไม่ดีตามไปด้วย ดังนั้นแนวโน้มผลประกอบการของธนาคารในปี 2552 ก็คงสู้ในปีที่ผ่านมาไม่ได้ โดยในช่วง 3 เดือนที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารยังทรงตัวเท่ากับปีที่ผ่านมา แต่ในส่วนของรายได้พิเศษของธนาคารมีการลดลง เช่น รายได้จากผลตอบแทนของหุ้นวายุภักษ์ที่ธนาคารลงทุน เป็นต้น ซึ่งธนาคารมีการลดต้นทุนค่าใช้จ่าย เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานมากขึ้น และป้องกันไม่ให้เกิด NPLs เพิ่มขึ้น พร้อมทั้งจัดให้มีผู้รับผิดชอบไปดูแลลูกค้าของธนาคารเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ธนาคารผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น

ประธานกรรมการ

ได้มีการชี้แจงในรายละเอียดที่สำคัญในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว และขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

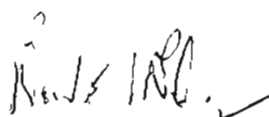
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 19.00 น.



(นายสุภรัตน์ คิวตมนกุล)

ประธานกรรมการ



(นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย)

เลขานุการบริษัท