

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
วันพุธที่ 11 เมษายน 2555
ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 14.30 น.

ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางเบญจา หลุยเจริญ | รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหาร |
| 2. นายพยุงค์ศักดิ์ ขาติสุทธิผล | กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 3. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายกฤษฎา จีณะวิจารณ์ | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 7. นายวีรภัทร ศรีไชยา | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นางอรุณภรณ์ ลิ้มสกุล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายปลั่งนัย เทพวัชร | กรรมการอิสระ |
| 11. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 12. นายปริญญา พัฒนภักดี | เลขานุการบริษัท
ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม |

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 57,604,032,350.00 บาท แบ่งเป็น หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น และหุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น รวมเป็น 11,185,249,000 หุ้น และขณะนี้ผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 1,441 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 1,855 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 3,296 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,667,935,905 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 77.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และกล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน 14 คน รวมถึง

นางกิตติยา โตธนะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณสมชาย พิทยวรเจริญ
2. คุณวินัส วัฒนศักดิ์

โดยบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และดำเนินการดูแลตรวจสอบในเรื่องต่อไปนี้

1. กระบวนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม
2. องค์ประชุม
3. ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ใช้สิทธิออกเสียง
4. วิธีการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงสอดคล้องตรงกับข้อบังคับธนาคาร/ประธานที่ประชุมแจ้ง
5. ดูแลให้มีการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทุกรายในวาระเลือกตั้งกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และตรวจสอบผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงจากบัตรออกเสียงลงคะแนนว่าถูกต้อง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการฯ ถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้ง ชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียง โดยนับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และเพื่อความรวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียง โดยจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างถือเป็นคะแนนเสียง

ที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนนเสียง ที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง ถือเป็นบัตรเสีย ยกเว้นกรณีของผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงครบถ้วน จึงขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์ จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่า ออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ซึ่งการอนุมัติในแต่ละวาระจะถือมติเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและ ออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ จะถือมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และวาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขาย หุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น จะถือ มติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้แทนผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายพรชัย จีรวงศ์วิเศษ และผู้แทนจากบริษัท กรุงไทยกสิกรไทย จำกัด ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม

พร้อมกันนี้ ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่ จะลงทะเบียนได้ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 28 มิถุนายน 2555 และวันที่ 29 มิถุนายน 2555 ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดยประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 27 เมษายน 2555 และเจ้าหน้าที่ธนาคารจะได้ ประสานกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแจ้งกำหนดรายละเอียดการเดินทางให้ทราบต่อไป

ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 ผ่านทางเว็บไซต์ ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2555 และจากการที่ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควร บรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการ และเพื่อเป็นการเผยแพร่กิจกรรมเพื่อสังคม ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดส่งรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2554 ของธนาคารให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ทั้งนี้ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุม สมัยสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมในครั้งต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 เมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 เมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 เมื่อวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 ตามที่ คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียง เห็นด้วย 8,979,156,609 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99953) ไม่เห็นด้วย 42,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00047) งดออกเสียง 100,586,080 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2554 ของคณะกรรมการ ตามแผ่น CD-ROM รายงาน ประจำปี 2554 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียง

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งในวันนี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก ในการประชุมแต่ละวาระจะมีการซักถาม ประเด็นข้อสงสัยหรืออาจจะมีข้อเสนอแนะเป็นจำนวนมาก ดังนั้นเพื่อให้การประชุม มีประสิทธิภาพและบริหารเวลาได้อย่างเหมาะสม จึงควรกำหนดเวลาให้ผู้ถือหุ้นในการซักถาม รวมทั้งขอให้กรรมการและผู้บริหารชี้แจง ได้คนละไม่เกิน 2 นาที เพื่อที่ผู้ถือหุ้นจะได้เสนอปัญหาและทราบคำตอบได้หลากหลายประเด็น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมความสามารถและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ทุ่มเทกำลังความสามารถ แม้จะมีวิกฤติน้ำท่วมในปีที่ผ่านมา แต่ก็ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จโดยได้รับรางวัลอันทรงคุณค่าและทรงเกียรติมากมาย โดยเฉพาะรางวัลคณะกรรมการแห่งปี และทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา

- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้งำลังใจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคณะกรรมการจะได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและสร้างความเติบโตให้กับธนาคารอย่างยั่งยืน ให้สมกับที่ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้ให้ความไว้วางใจต่อไป
- ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และสอบถามข้อเท็จจริงใน 2 ประเด็น ดังนี้
1. การสรรหาบุคคลภายนอกเข้ามาดำรงตำแหน่งผู้บริหารแทนที่จะสรรหาจากพนักงานภายในธนาคาร
 2. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการดำเนินงานของ บมจ. บัตรกรุงไทย ซึ่งเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นประมาณร้อยละ 49
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า นโยบายของธนาคารในการสรรหาผู้บริหารจะให้โอกาสกับพนักงานภายในธนาคารเป็นลำดับแรก โดยหากไม่สามารถสรรหาจากภายในธนาคารได้แล้ว ลำดับต่อไปจึงจะสรรหาจากบุคคลภายนอก ซึ่งธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้พนักงานภายในธนาคารสามารถสมัครได้อีกครั้งหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตามสำหรับงานบางประเภทที่ธนาคารต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถเป็นการเฉพาะก็มีความจำเป็นต้องรับบุคลากรจากภายนอกเข้ามาเสริมเพื่อสร้างความเจริญเติบโตให้กับองค์กร สำหรับเรื่องของนโยบายการดำเนินงานของ บมจ. บัตรกรุงไทย ซึ่งธนาคารเป็นเพียงผู้ถือหุ้น และ บมจ. บัตรกรุงไทยเองก็เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีคณะกรรมการของบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายของบริษัทเอง
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้
1. กล่าวแสดงความชื่นชมการบริการของสาขาของธนาคารในเรื่องการเพิ่มช่องบริการสำหรับผู้สูงอายุและผู้พิการ และบริการอื่นๆ
 2. ธนาคารควรบันทึกรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นในการประชุม เว้นแต่ผู้ถือหุ้นจะแสดงความประสงค์ไม่ให้ระบุชื่อ-สกุล เพื่อความสมบูรณ์ของรายงานการประชุม
 3. การไม่ได้รับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ครั้งที่ผ่านมา
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

- เลขานุการฯ การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ล่าช้าในการประชุมครั้งที่ผ่านมานั้น ธนาคารได้มีการชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ครั้งที่ 18 แล้วว่าธนาคารได้มีการดำเนินการจัดส่งเอกสารการประชุมถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ครั้งนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นแจ้งว่าไม่ได้หนังสือเชิญประชุมแต่อย่างใด
- ประธานฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ครั้งที่ผ่านมานั้นธนาคารจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ภายหลังวันหยุดเทศกาลสงกรานต์ ซึ่งอาจเกิดปัญหาด้านการขนส่งได้ ในครั้งนี้ธนาคารได้กำหนดจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ในช่วงก่อนวันหยุดเทศกาลสงกรานต์
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้
1. การสรรหาบุคคลภายนอกธนาคารมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารธนาคารเป็นงานลักษณะใด
 2. ธนาคารมีการพัฒนาด้านนวัตกรรมที่ดี เช่น KTB Intelligence Queue แต่ยังมีข้อจำกัดในการปฏิบัติ และไม่มีการติดตั้งในทุกสาขา ดังนั้น จึงควรมีการพัฒนา นวัตกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมการให้บริการมากขึ้น
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้รับบุคคลภายนอกธนาคารเข้ามาดำรงตำแหน่งผู้บริหารในงานที่มีลักษณะที่ต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ เป็นการเฉพาะ เช่น ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ เป็นต้น โดยเป็นลักษณะงานที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและต้องการความรู้ประสบการณ์ใหม่เพื่อผสมผสานกับความรู้และประสบการณ์ภายในธนาคาร ซึ่งเป็นสิ่งที่จะเสริมสร้างให้ธนาคารสามารถเติบโตได้มากยิ่งขึ้น
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น และชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เป้าหมายหลักของธนาคารและท่านผู้ถือหุ้น คือการทำให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ดังนั้น ธนาคารจะบริหารบุคลากรอย่างที่ดีที่สุดเพื่อที่จะสร้างผลงาน และการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารต่อไป
- ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้
1. ธนาคารมีนโยบายในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศหรือไม่
 2. ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2555 โดยเปรียบเทียบกับปี 2554 ที่ผ่านมา

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีแผนงานในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยปัจจุบันธนาคารมีสาขาอยู่ในต่างประเทศแล้ว และกำลังจะขยายไปยังกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน สำหรับเรื่องของผลประกอบการในปี 2554 ต้องขอบคุณและชื่นชมที่มบริหารงานของธนาคาร ซึ่งนำโดยท่านกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่เป็นผู้นำทำให้ธนาคารไปสู่การเติบโตที่มีผลประกอบการที่ดีที่สุด

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมผลประกอบการและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น และควรเพิ่มด้านการพัฒนาในเรื่องของการให้บริการ

ประธานฯ กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และขอรับข้อสังเกตดังกล่าวไว้

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2554 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2554 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2554 มีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 1,959,121 ล้านบาท (หนึ่งล้านเก้าแสนห้าหมื่นเก้าพันหนึ่งร้อยยี่สิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2553 จำนวนประมาณ 203,027 ล้านบาท (สองแสนสามพันยี่สิบเจ็ดล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 1,833,567 ล้านบาท (หนึ่งล้านแปดแสนสามหมื่นสามพันห้าร้อยหกสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2553 จำนวนประมาณ 198,271 ล้านบาท (หนึ่งแสนเก้าหมื่นแปดพันสองร้อยเจ็ดสิบเอ็ดล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 125,555 ล้านบาท (หนึ่งแสนสองหมื่นห้าพันห้าร้อยห้าสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2553 จำนวนประมาณ 4,757 ล้านบาท (สี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 17,334 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสามร้อยสามสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2553 จำนวนประมาณ 3,302 ล้านบาท (สามพันสามร้อยสองล้านบาท) ซึ่งเมื่อเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการโอนเงินกำไรงวดครึ่งปี จำนวนเงิน 10,439 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่ร้อยสามสิบล้านบาท) เข้าเป็นกำไรสะสม ทั้งนี้ งบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 นี้ ได้ผ่านการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น

ขอเรียนถามประธานกรรมการตรวจสอบในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อย และในฐานะอัยการสูงสุด ซึ่งเรื่องนี้เป็นเรื่องที่ได้ร้องเรียนมาหลายครั้ง และธนาคารชี้แจงไม่ตรงประเด็นในเรื่องของการขายทรัพย์สิน ดังนี้

1. วิธีการขายทรัพย์สินโดยไม่กำหนดราคาขั้นต่ำ โดยธนาคารชี้แจงเพียงว่าปัจจุบันได้มีการปรับหลักเกณฑ์และระเบียบวิธีการขายใหม่
2. การขายสาขาของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรรมที่ดิน และวิธีการขายทรัพย์สินของธนาคาร โดยธนาคารชี้แจงเพียงว่าเป็นเพราะภาวะเศรษฐกิจในขณะนั้น
3. การขายที่ดิน 61 ไร่ริมถนนพินุลย์สงคราม ที่ผู้เสนอซื้อไม่สามารถดำเนินการได้ โดยหากขายได้ต่ำกว่าราคาครั้งแรก สามารถเรียกร้องค่าเสียหายตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ตามมาตรา 516 ซึ่งที่ผ่านมาก็เป็นระยะเวลานานอาจทำให้หมดอายุความ และเกิดความเสียหายแก่ธนาคารได้
4. ธนาคารมีนโยบายในการขายหุ้นหรือเพิ่มสัดส่วนในการถือหุ้นของบมจ. บัตรกรุงไทย ให้เกินร้อยละ 50 หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่สนใจในเรื่องการขายทรัพย์สินของธนาคารมาโดยตลอด โดยประมาณ ปี 2544 - 2547 บริษัท กรุงไทย แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการจัดประมูล แต่ในการขายทรัพย์สิน ธนาคารต้องการจะขายให้ได้ในราคาที่สูงที่สุดและดีที่สุด แต่การที่มีทรัพย์สินรอการขายเก็บไว้ในระยะเวลานานพอสมควร และเมื่อถึงระยะเวลาดังกล่าวขายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จึงอยากขายให้ดีที่สุด ซึ่งที่ท่านท้วงว่าขายราคาต่ำอาจจะมีอยู่บ้าง แต่จะเป็นราคาที่เหมาะสมในสภาวะขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปี 2548 จนถึงปัจจุบัน ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการขายเอง ซึ่งผู้สนใจและบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคารได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ สำหรับในส่วนของการขายที่ดิน 61 ไร่ริมถนนพินุลย์สงคราม ที่ธนาคารประกาศขายไปเมื่อ 10 ปีที่ผ่านมา มีผู้ซื้อแต่ไม่ได้ชำระราคา ธนาคารจึงริบเงินประกันไป และปัจจุบันที่ดินนี้ ธนาคารมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างเป็นสำนักงานของธนาคารซึ่งได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว แต่อย่างไรก็ตาม ขอรับข้อสังเกตดังกล่าวของผู้ถือหุ้นไว้

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นของบมจ. บัตรกรุงไทย ซึ่งธนาคารถือหุ้นประมาณร้อยละ 49 ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของธนาคารและความคล่องตัวของ บมจ. บัตรกรุงไทย

ผู้ถือหุ้น	ได้สอบถามถึงผลขาดทุนของบมจ. บัตรกรุงไทย ในปี 2554
ประธานฯ	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า จากรายงานของบมจ.บัตรกรุงไทย แจ้งว่า บมจ.บัตรกรุงไทย มีผลขาดทุนในปี 2554 เนื่องจากการปรับเปลี่ยนระบบบัญชีใหม่ และตั้งสำรองสำหรับสิทธิประโยชน์ต่างๆ
ผู้ถือหุ้น	ขอสอบถามข้อเท็จจริงจากบทความของนักวิเคราะห์ที่กล่าวถึงความจำเป็นในการเพิ่มทุนของธนาคาร
กรรมการผู้จัดการใหญ่	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การเพิ่มทุนของธนาคารจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน ซึ่งขณะนี้ธนาคารมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้น กรณีที่ธนาคารจะต้องเพิ่มทุนมีเพียงกรณีเดียว คือ การที่ธนาคารมีการขยายตัวของธุรกิจ ซึ่งได้แก่การขยายสินเชื่อและการทำธุรกิจในปริมาณที่สูงมาก ซึ่งก็จะทำให้ธนาคารได้รับผลตอบแทนมากขึ้นและผลกำไรมากขึ้นตามด้วย ฉะนั้นการเพิ่มทุนที่สมเหตุสมผลย่อมแสดงให้เห็นว่าธนาคารมีการเจริญเติบโตมากขึ้น
ผู้ถือหุ้น	ได้สอบถามเกี่ยวกับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นมาจากปี 2553 จำนวน 1,040 ล้านบาท เป็นการเพิ่มจากรายได้ประเภทใด และรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2554 ที่ส่วนใหญ่มาจากบริการธุรกิจบัตรเป็นจำนวนเท่าใด
ผู้บริหารสายงาน บริหารการเงิน	กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นมาจากปี 2553 จำนวน 1,040 ล้านบาท เพิ่มมาจากรายได้ 4 ประเภท ดังนี้ 1. เงินโอน 2. ค่าธรรมเนียมที่ได้จากบัตร ซึ่งรวมถึงบัตรเอทีเอ็ม 3. ค่าธรรมเนียมการค้ำระหว่างประเทศ 4. ค่าธรรมเนียมจากการขาย ซึ่งเป็นรายได้ที่เพิ่มมากที่สุด คือ ร้อยละ 13
ผู้ถือหุ้น	กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร และสอบถามใน 3 ประเด็น ดังนี้ 1. สัดส่วนการลงทุนในบริษัทร่วมของธนาคาร จำนวน 5 บริษัท จะเห็นได้ว่าธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนในบมจ.บัตรกรุงไทยเป็นมูลค่ามากที่สุดเป็นจำนวน 1,994.60 ล้านบาท จึงขอทราบแนวทางการบริหารจัดการการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมของบมจ.บัตรกรุงไทย

2. ขอทราบข้อเท็จจริงในเรื่องที่ธนาคารลงทุนในบล.เคที ซีมิโก้ ในสัดส่วนร้อยละ 50 และได้มีการปล่อยสินเชื่อให้กับบล.เคที ซีมิโก้ เพื่อนำเงินไปซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นใหญ่เดิมของบล.ซีมิโก้

3. รายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าปี 2554 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2553 เป็นมูลค่ามากกว่าร้อยละ 100 ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 20 แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้ของธนาคารด้อยคุณภาพเพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงต้องตั้งรายการหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าการปล่อยสินเชื่อ

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และขอรับข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นเรื่อง บมจ. บัตรกรุงไทยไว้

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การที่ธนาคารลงทุนในบล.เคที ซีมิโก้ โดยมีเหตุผลหลักด้าน พันธมิตรธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการให้บริการในด้านต่างๆ ของธนาคาร เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันต้องมีธุรกิจทุกๆ อย่างครบถ้วนตรงตามที่ถูกคาดหวังการเป็นสิ่งจำเป็นโดยเฉพาะธนาคารใหญ่ๆ อย่างธนาคารกรุงไทย เพราะฉะนั้นตอนที่ธนาคารตัดสินใจลงทุนในบล.เคที ซีมิโก้ ในสัดส่วนร้อยละ 50 และมีผู้บริหารซึ่งเป็นเจ้าของเดิมเป็นคนบริหารจัดการ แต่การเข้ามาของบล.ซีมิโก้ เป็นการเข้ามาในภายหลัง และธนาคารไม่ได้ให้สินเชื่อแต่อย่างใด แต่บล.ซีมิโก้ ได้เจรจาและซื้อหุ้นกับผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อให้บล.ซีมิโก้ เข้ามาเป็นพันธมิตรธุรกิจกับบล.เคที ซีมิโก้ ซึ่งเป็นทางออกของบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่มีพันธมิตรธุรกิจเป็นธนาคาร และปัจจุบันบล.เคที ซีมิโก้ มีผลประกอบการที่ดี และมีกำไร

ผู้บริหารสายงาน

บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารมีจำนวนลดลงอย่างต่อเนื่องตลอด 5 ปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวในขณะนั้น และธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารแรกที่จะปล่อยสินเชื่อเพื่อฟื้นฟูระบบเศรษฐกิจของประเทศ เป็นผลให้ธนาคารมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ แต่ก็ได้รับการแก้ไขอย่างต่อเนื่องตามลำดับ โดยปัจจุบันคุณภาพสินเชื่อที่ธนาคารได้ปล่อยในช่วง 4 - 5 ปีหลังจากที่ผ่านมา โดยเฉลี่ยแล้วเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพเพียงประมาณร้อยละ 1 เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น

ได้สอบถามถึงการลงทุนใน CDO ของธนาคาร

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เหตุผลที่ธนาคารได้กันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปีที่ผ่านมา เพราะว่าธนาคารต้องการให้เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอยู่ในมาตรฐานที่สูง สำหรับเรื่องการลงทุนของธนาคารใน CDO เป็นเรื่องที่ไม่ได้เกิดขึ้นเมื่อปี 2554 และไม่ได้เป็นค่าใช้จ่ายในปี 2554 แต่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น 3 ปี ซึ่งเป็นการลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์อ้างอิงที่ธนาคารได้ใช้ความรอบคอบระมัดระวังค่อนข้างมากตามมาตรฐานในการลงทุน และเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่อยู่ในระดับ Investment grade แต่เนื่องจากภายหลังได้เกิดวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาโดยเกิดขึ้นกับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แต่ก็ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน และเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุสุดวิสัยที่ไม่คาดคิด หรือไม่อาจป้องกันล่วงหน้าได้ เป็นผลให้ CDO ที่ธนาคารลงทุนมีมูลค่าต่ำลง หลังจากวิกฤตการณ์เศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์ให้ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นจำนวนหนึ่ง ดังนั้นค่าใช้จ่ายดังกล่าว จึงไม่มีผลกระทบต่อธนาคารในปี 2554

ประธานฯ

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การลงทุนมีความเสี่ยง และธนาคารมีการลงทุนตามแบบมาตรฐานสากล และมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว ดังนั้น ขอให้มองที่ผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร

มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,914,628,470 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99950) ไม่เห็นด้วย 45,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00050) งดออกเสียง 254,577,551 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 17,334,062,383.19 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสามร้อยสามสิบล้านหกหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบสามบาทสิบเก้าสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.7745 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.62 บาท ดังนี้

- | | | |
|----------------------------|----------------------|---|
| 1. สำรองตามกฎหมาย | 867,000,000.00 บาท | (แปดร้อยหกสิบเจ็ดล้านบาท) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 4,259,750.00 บาท | (สี่ล้านสองแสนห้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 6,931,444,380.00 บาท | (หกพันเก้าร้อยสามสิบเอ็ดล้านสี่แสนสี่หมื่นสี่พันสามร้อยแปดสิบบาท) |
| 4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 9,531,358,253.19 บาท | (เก้าพันห้าร้อยสามสิบเอ็ดล้านสามแสนห้าหมื่นแปดพันสองร้อยห้าสิบบาทสิบเก้าสตางค์) |

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.01 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล ซึ่งธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2555 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 24 เมษายน 2555 รวมทั้งกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 9 พฤษภาคม 2555

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ผลประกอบการของธนาคารในปี 2554 มีกำไรสูงมาก แต่เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นไม่มากนัก จากกรณีที่ธนาคารมีการกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิไว้ที่ประมาณร้อยละ 40 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น ซึ่งธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น โดยสามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ลดลงหรืออาจจ่ายเป็นหุ้นปันผล เพื่อนำเงินส่วนที่เหลือเพิ่มในเงินกองทุนของธนาคารมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า จากงบกระแสเงินสดการที่ธนาคารขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนใน ปี 2554 อยู่ 1,247 ล้านบาท ธนาคารควรมีการปรับราคาสินทรัพย์ที่มีอยู่ทุก 3 ปี เพื่อให้ตัวเลขในกระแสเงินสดดีขึ้น

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน

กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า รายการดังกล่าวเป็นรายการในงบกระแสเงินสด ไม่ใช่งบกำไรขาดทุน ดังนั้นตัวเลขที่แสดงในงบกระแสเงินสด แสดงถึงเงินสดในกลุ่มรายการต่างๆ ว่าเพิ่มหรือลดลงในรายการใดๆ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งอาจทำให้เกิดความเข้าใจผิดได้เนื่องจากบางรายการเป็น Non Cash Item ที่เป็นกำไร แต่ไม่ใช่เป็นเงินสด สำหรับเงินกองทุนของธนาคารที่เพิ่มขึ้นไม่มาก เนื่องจากธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นส่วนหนึ่งประมาณ 6,000 ล้านบาท และอีกส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบจากมาตรฐานบัญชีใหม่ประมาณ 8,000 ล้านบาท ซึ่งจะเกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว เนื่องจากธนาคารจะต้องรับรู้ผลประโยชน์ตอบแทนจากพนักงานกรณีเกษียณอายุ และจะกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การไม่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด แต่จ่ายในรูปของหุ้นปันผล ธนาคารได้มีการศึกษาและเชื่อว่าผู้ถือหุ้นทุกท่านคงอยากได้รับในรูปแบบเงินปันผลเป็นเงินสดมากกว่า และสำหรับฐานะเงินกองทุนของธนาคารก็อยู่ในระดับที่มีความมั่นคงสูง

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.7745 บาท และหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.62 บาท โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 23 เมษายน 2555 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 24 เมษายน 2555 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 9 พฤษภาคม 2555 โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,929,037,802 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99850) ไม่เห็นด้วย 133,600 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00150) งดออกเสียง 240,080,619 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2554 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2555

ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะต่างๆ ในปี 2555 ได้มีการพิจารณาแล้ว เห็นว่าควรปรับปรุงค่าตอบแทนเพื่อความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาท และความรับผิดชอบ ความสมเหตุสมผลกับประโยชน์ที่ได้รับจากกรรมการ รวมถึงความเหมาะสมกับประเภทธุรกิจ อัตราการขยายตัวทางธุรกิจ และสอดคล้องกับค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สรุปได้ 3 ส่วน ดังนี้

1.1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ 70,000.00 บาท/เดือน

1.2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง

- ประธานกรรมการ 150,000.00 บาท/เดือน

- รองประธานกรรมการ 50,000.00 บาท/เดือน

- ประธานคณะอื่นๆ รวม 5 คณะ 30,000.00 บาท/เดือน ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 30,000.00 บาท/ครั้ง

ประธานฯ กล่าวขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ได้เสนอให้มีการปรับค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปีที่ผ่านมา ซึ่งจากการหารือร่วมกันกับรองประธานฯ ถึงการเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารว่ามีความตั้งใจที่จะสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับธนาคารกรุงไทยมากกว่าเรื่องค่าตอบแทนซึ่งเป็นส่วนที่ผู้ถือหุ้นจะพิจารณาตามความเหมาะสมในโอกาสต่อไป โดยในครั้งนี้ออกละสิทธิ์ค่าตอบแทนในส่วนที่เพิ่มขึ้นจากเดิม โดยขอรับเท่ากับอัตราที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 11 ปี 2547 อนุมัติไว้เดิม ทั้งนี้ รองประธานฯ กล่าวเห็นด้วย และขอสงวนสิทธิ์ในส่วนของค่าตอบแทนส่วนที่เพิ่มในครั้งนี้อยู่ โดยขอรับเท่ากับอัตราที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 11 ปี 2547 อนุมัติไว้เดิมเช่นเดียวกัน จึงขอเสนอที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ โดยไม่ปรับเพิ่มเงินประจำตำแหน่งประธานกรรมการและรองประธานกรรมการ

ผู้แทนกระทรวงการคลัง ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย กล่าวเห็นด้วยกับการปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการ ประจำปี 2555 จากเดิมในอัตรา 50,000.00 บาท/เดือน เป็น 70,000.00 บาท/เดือน สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในส่วนอื่นให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับปี 2554 ซึ่งเป็นอัตราที่ได้รับจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 11 ตั้งแต่ปี 2547 เป็นต้นมา

ประธานฯ เชิญเลขานุการฯ สรุปรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ และพิจารณาดังนี้

1.1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการเพิ่มจากอัตรา 50,000.00 บาท/เดือน จากปี 2547 เป็นอัตรา 70,000.00 บาท/เดือน

1.2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งอัตราเท่าเดิมจากปี 2547 โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง

- ประธานกรรมการ 130,000.00 บาท/เดือน

- รองประธานกรรมการ 30,000.00 บาท/เดือน

- ประธานคณะอื่นๆ รวม 5 คณะ 30,000.00 บาท/เดือน ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.3) ค่าเบี้ยประชุมอัตราเท่าเดิมจากปี 2547 โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุม 30,000.00 บาท/ครั้ง

ประธานฯ เชิญประธานกรรมการสรรหาฯ นำเสนอเรื่องบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2554 ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

2) เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2554

โดยคณะกรรมการได้คำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร ความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ และมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมสนับสนุนไม่ว่าจะเป็นภาระให้นโยบายการแก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเรื่องสำคัญๆ ร่วมกับฝ่ายจัดการ ซึ่งทำให้ธนาคารได้รับการยอมรับในด้านการบริหารจัดการ ได้รับรางวัลความสำเร็จจากหน่วยงานต่างๆ มากมาย และส่งผลให้ธนาคารมีกำไร และการเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา ดังจะเห็นได้จากรางวัลที่ธนาคารได้รับในปี 2554

2.1) รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประเภทเกียรติยศ และรางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง

2.2) 4 รางวัลจากโครงการประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี 2553/54 เพื่อยกย่องและส่งเสริมคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนที่ปฏิบัติหน้าที่ของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย ได้แก่

- ประธานฯ** กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า กรรมการจะได้รับเงินบำเหน็จกรรมการโดยได้รับสิทธิสูงสุดเพียงฐานะเดียว
- ผู้ถือหุ้น** ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ธนาคารควรใช้คำว่า เงินเดือน แทนคำว่า ค่าตอบแทนกรรมการ และควรมีการชี้แจงรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการว่าเป็นร้อยละเท่าใดของกำไรสุทธิให้ผู้ถือหุ้นทราบด้วย
- กรรมการผู้จัดการใหญ่** กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารมีการดูความสอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น และบำเหน็จกรรมการเป็นสัดส่วนที่ใกล้เคียงกับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- ประธานฯ** กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีมาตรฐานและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่ชัดเจน และสอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผล

มติที่ประชุม

อนุมัติให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการในฐานะกรรมการประจำปี 2555 จากเดิมในอัตรา 50,000.00 บาท/เดือน เป็น 70,000.00 บาท/เดือน ตามที่คณะกรรมการเสนอ สำหรับค่าตอบแทนกรรมการในส่วนอื่นให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับปี 2554 ซึ่งเป็นอัตราที่ได้รับจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 11 ตั้งแต่ปี 2547 โดยให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง และอนุมัติค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2554 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,934,124,403 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.43600) ไม่เห็นด้วย 1,934,582 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.02100) งดออกเสียง 233,193,036 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 2.54300) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00000)

6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับ ข้อ 22. “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม” โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสนิทกร กาญจนะจิรา นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ และนายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้ขอเชิญกรรมการที่ออกตามวาระออกจากห้องประชุมเป็น

1) เลือกตั้ง นายณนทกร กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,920,243,774 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.90000) ไม่เห็นด้วย 8,923,580 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.10000) งดออกเสียง 240,129,667 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

2) เลือกตั้ง นายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,920,093,280 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.90000) ไม่เห็นด้วย 9,061,890 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.10000) งดออกเสียง 240,141,851 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

3) เลือกตั้ง นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,818,502,711 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.62000) ไม่เห็นด้วย 33,529,683 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.38000) งดออกเสียง 317,264,627 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

4) เลือกตั้ง นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,906,141,461 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.75000) ไม่เห็นด้วย 21,897,793 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.25000) งดออกเสียง 241,257,767 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

ประธานฯ ได้เชิญกรรมการที่ออกจากที่ประชุมชั่วคราว และได้รับการเลือกตั้งกลับมาเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งกลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 4,800,000.00 บาท เท่ากับปีที่ผ่านมา โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ และค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทรวม ซึ่งมีใช้รัฐวิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

การชั่วคราวระหว่างที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ โดยเชิญ นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบ

นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ กรรมการสรรหา รายงานว่า สำหรับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ธนาคารได้เปิดเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งแต่อย่างใด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้พิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ของผู้ที่สมควรได้รับการพิจารณาเป็นกรรมการ รวมถึงการดำเนินการที่ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ซึ่งต้องดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้วว่า การเลือกตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ เห็นควรเลือกตั้ง นายมนตรีกร กาญจนะจิตรา และนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ กลับเข้าเป็นกรรมการและกรรมการอิสระต่ออีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ และนายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์ กลับเข้าเป็นกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง โดยบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องแล้ว

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

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ดังนี้

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2555 เป็นจำนวนเงิน 4,800,000.00 บาท (สี่ล้านแปดแสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,926,182,604 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.96700) ไม่เห็นด้วย 2,936,342 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.03300)งดออกเสียง 240,178,075 เสียง และบัตรเสีย 0 เสียง

8 พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 8 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า การออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 12 (ปี 2548) ครั้งที่ 13 (ปี 2549) และครั้งที่ 14 (ปี 2550) ได้อนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินรวม 240,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีวงเงินคงเหลือประมาณ 41,309.74 ล้านบาท ดังนั้น เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ธนาคารมีความจำเป็นที่จะต้องมีแหล่งเงินทุนที่หลากหลายนอกเหนือจากเงินฝาก จึงมีความจำเป็นต้องขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ประเภทต่างๆ
- สกุลเงิน สกุลเงินบาท และ/หรือ เงินสกุลอื่น
- จำนวนเงิน ภายในวงเงินเพิ่มเติม จำนวน 310,000 ล้านบาท ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีวงเงินรวมทั้งสิ้น 351,309.74 ล้านบาท
- การเสนอขาย จะะจงบหรือทั่วไป คราวเดียวหรือหลายคราว บุคคลธรรมดา นิติบุคคล สถาบัน และ/หรือ กองทุนทั้งภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ขายเองหรือผ่านผู้อื่น หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- เงื่อนไขอื่นๆ ธนาคารสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/หรือ ออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อทดแทนหุ้นกู้เดิมที่มีการไถ่ถอนไปแล้วได้ ภายในวงเงินดังกล่าว โดยหุ้นกู้ที่ธนาคารออกจำหน่ายแล้วในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกินวงเงินดังกล่าวข้างต้น รวมถึงให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายมีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ ประเภท หลักประกัน

สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน วิธีการและระยะเวลา การออกและเสนอขาย การกำหนดโครงการ และ/หรือการกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียน และการ กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ และดำเนินการใดๆ ตามที่สมควรภายใต้กฎหมายและ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 145 ที่บัญญัติว่า "...มติที่ให้ออกหุ้นกู้ต้องใช้ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน"

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายละเอียดการนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันเงินฝากเพื่อชำระหนี้ ดอกเบี้ยของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รวมถึงการออก หุ้นกู้ของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ปัจจุบันธนาคารนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันเงินฝากร้อยละ 0.40 ของปริมาณเงินฝากเฉลี่ยในแต่ละงวด แต่เนื่องจากการออกกฎหมายให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยชำระดอกเบี้ยเงินกู้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้คำนวณว่าจะเก็บที่ร้อยละ 0.47 แต่สำหรับการออกหุ้นกู้ของสถาบันการเงิน คาดว่ารัฐจะถือเป็นเงินกู้ และอาจไม่เข้าช่วย การนำส่งเงินเข้ากองทุน

ประธานฯ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า เรื่องดังกล่าวเป็นการวางแนวทางในการชำระหนี้ของกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความชัดเจน เนื่องจากปัจจุบัน สถาบันการเงินของไทยมีความแข็งแกร่งมาก ด้วยเหตุนี้ การบริหารจัดการทางการเงิน การเงินการคลัง จึงได้มีการนำเงินส่วนนี้ไปชำระหนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งเป็นเพียงส่วนหนึ่งเท่านั้น แต่ก็ยังมีส่วนอื่นที่นำเข้ามา เพิ่มเติมเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่สืบเนื่องมาจากวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง เหตุผลที่ธนาคารขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงิน 310,000 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ เพื่อไปทดแทน หุ้นกู้เดิมที่จะครบกำหนด พร้อมทั้งนำเงินดังกล่าวไปลงทุนและปล่อยกู้เพิ่มเติม โดยขอ อนุมัติวงเงินเพียงจำนวนที่ธนาคารมีความต้องการใช้

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึง การที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ออกหุ้นกู้เป็นจำนวนมาก จะส่งผลกระทบต่อสภาพคล่อง อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน และระบบเศรษฐกิจหรือไม่ อย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า การที่ธนาคารขออนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงิน 310,000 ล้านบาท โดยธนาคารจะมีการทยอยออกหุ้นกู้เป็นคราวๆ ไปตามความจำเป็น ดังนั้นจะไม่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ

มติที่ประชุม

อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,914,098,474 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.21700) ไม่เห็นด้วย 7,690,200 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.08400) งดออกเสียง 247,508,347 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 2.69900) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00000)

9 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. สนับสนุนให้ธนาคารบันทึกรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นในการประชุม
2. สนับสนุนให้ธนาคารสรรหาผู้บริหารจากพนักงานภายในธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานในการปฏิบัติงาน

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐที่มีหน้าที่ตรวจสอบหน่วยงานของรัฐรวมทั้งรัฐวิสาหกิจ จึงไม่ควรมีการคิดค่าบริการในการสอบบัญชีกับธนาคาร

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ธนาคารควรใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งวิธีนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
2. ธนาคารควรมีการส่งเสริมการขาย เช่น การใช้คะแนนสะสมแทนเงินสด และควรเพิ่มการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
3. การดำเนินการเกี่ยวกับ KTB Intelligence Queue ควรพัฒนาให้สอดคล้องกับระบบ Profile Direct และนำมาใช้ในสาขาทั่วประเทศ

ผู้ถือหุ้น

กล่าวแสดงความชื่นชมผลการดำเนินงานของคณะกรรมการที่สร้างผลตอบแทนที่ดี และทำให้เงินปันผลของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ขอให้ธนาคารติดตั้งตู้ ADM บริเวณศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
2. ธนาคารควรมีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อโครงการให้กับครูในโรงเรียนเอกชน
3. การพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์บัตร ATM ของธนาคาร และผลิตภัณฑ์อื่นๆ

ผู้ถือหุ้น

ได้ให้ข้อเสนอแนะและสอบถามใน 2 ประเด็น ดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นฯ ของธนาคารไม่ควรจัดในเวลาเดียวกันกับบริษัทจดทะเบียนอื่น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียงกัน
2. สอบถามความคืบหน้าในโครงการต่างๆ ของภาครัฐ เช่น รถคันแรก และบ้านหลังแรก เป็นต้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ได้กล่าวชี้แจงผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารมีนโยบายในการสรรหาผู้บริหารโดยให้โอกาสกับพนักงานภายในธนาคารเป็นลำดับแรก โดยนโยบายดังกล่าวได้ดำเนินการมาโดยตลอดและถือเป็นวัฒนธรรมขององค์กร โดยสามารถดูได้จากอัตราการลาออกของพนักงานที่มีไม่ถึงร้อยละ 1 ซึ่งเป็นการแสดงให้เห็นถึงความพึงพอใจในการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคาร

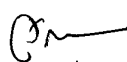
ประธานฯ

กล่าวขอบคุณข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และขอรับข้อสังเกตต่างๆ ของผู้ถือหุ้นไว้



เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น
ที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.15 น.


(ดร.สittichai ลิ้มพงศ์พันธุ์)

ประธานกรรมการ


(นายปริญญ์ พัฒนภักดี)

เลขานุการบริษัท