

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

วันที่ 9 เมษายน 2553

ณ ห้องแอทินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทินี รอยัล เมอริเดียน

เปิดประชุมเวลา 09.00 น.

ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|------------------|--|
| 1. ดร.ชัยวัฒน์ | วิบูลย์สวัสดิ์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายอัศวิน | คงสิริ | กรรมการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายสันติ | วิลาสศักดิ์านนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายเพชร | ยุติธรรมดำรง | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ดร.จำลอง | อดิкуль | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายวิสุทธิ์ | มนตรีวัต | ประธานกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายดุสิต | นนทะนาคร | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 9. นายศุภชัย | จงศิริ | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 10. นายนนทิกร | กาญจนะจิตรา | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม |
| 11. นายพงษ์เทพ | ผลอนันต์ | กรรมการ |

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 852 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 959 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 1,811 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,446,129,512 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 75.51 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และกล่าวแนะนำผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน 13 คน รวมถึง

นางกิตติยา ไตรณะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณจิตรา เมฆาพงศ์พันธ์

2. คุณพุทธชาติ ตันหยง

3. คุณศรีชา ทองเทพ

ผู้แทนสมาชิกกลุ่มอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย คุณศิริพร ชัดตพงษ์

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

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

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการฯ ถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพความเรียบร้อย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อ-สกุล ของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอนั้นขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนเพื่อความรวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียง ซึ่งจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่

ออกตามวาระ จะนับคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนนเสียงที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง นอกจากของผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่ แต่งตั้งคัสโตเดียนในประเทศไทยถือเป็นบัตรเสีย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไปตามจริง จึงขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อ เจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายกฤตมุข อิศรภักดี และนายพรชัย จีรวงศ์วิณิช ที่ประสงค์จะทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็น สักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม

รวมทั้ง ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมชมสวนประติมากรรม ณ ศูนย์ฝึกอบรบ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรบฯ สามารถที่จะลงทะเบียนได้ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 16 มิถุนายน 2553 และวันที่ 17 มิถุนายน 2553 ทั้งนี้ หากมีผู้ถือหุ้น ลงทะเบียนเยี่ยมชมสวนประติมากรรมเกินกว่า 400 ท่าน ธนาคารจะสุ่มเลือกผู้ถือหุ้นเพียง 400 ท่าน โดย ประกาศรายชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 20 เมษายน 2553 และเจ้าหน้าที่ธนาคารจะได้ประสาน กับผู้ถือหุ้นที่ได้รับการคัดเลือกเพื่อแจ้งกำหนดรายละเอียดการเดินทางให้ทราบต่อไป

ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 ผ่านทางเว็บไซต์ ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม 2553 และจากการที่ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่เห็นว่าสมควร บรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552 ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการ และเพื่อเป็นการเผยแพร่กิจกรรมเพื่อสังคม ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดส่งรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2552 ของธนาคารให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

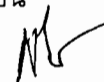
ทั้งนี้ ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุม สมัยสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมในครั้งต่อไป

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2552

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2552 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญ ประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น



มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2552 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,174,976,969 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2000000) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000) งดออกเสียง 73,602,181 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.8000000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2552 ของคณะกรรมการ ตาม CD-ROM รายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงก่อนการประชุม โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักภาษี จำนวน 17,615 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันหกร้อยสิบห้าล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,878 ล้านบาท (หนึ่งพันแปดร้อยเจ็ดสิบแปดล้านบาท) หรือร้อยละ 11.93 เมื่อหักภาษีเงินได้จำนวน 5,426 ล้านบาท (ห้าพันสี่ร้อยยี่สิบหกล้านบาท) ทำให้มีกำไรสุทธิจำนวน 12,189 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสองพันหนึ่งร้อยแปดสิบเก้าล้านบาท) ลดลง 83 ล้านบาท (แปดสิบสามล้านบาท) หรือร้อยละ 0.68 นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินงานไปพร้อมกับการดำเนินถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ ดังที่ได้นำเสนอในสื่อภาพและเสียงไปแล้ว

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยการดำเนินงานของคณะกรรมการ ที่ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ และชื่นชมธนาคารที่สร้างผลิตภัณฑ์ดีๆ ให้กับผู้ประกอบการรายย่อยได้ใช้บริการเพิ่มขึ้นในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ และมีผลิตภัณฑ์ที่ช่วยเหลือธุรกิจ SMEs ขอให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่ดีให้ได้ใช้บริการและมีการบริหารงานที่ดีเช่นนี้ต่อไป

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เป็นกำลังใจให้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกท่านที่ทำงานอย่างหนักในรอบปีที่ผ่านมา

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2552 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชี ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้



ในปี 2552 มีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 1,539,743 ล้านบาท (หนึ่งล้านห้าแสนสามหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยสี่สิบสามล้านบาท) เพิ่มจากปี 2551 จำนวนประมาณ 212,559 ล้านบาท (สองแสนหนึ่งหมื่นสองพันห้าร้อยห้าสิบล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 1,430,511 ล้านบาท (หนึ่งล้านสี่แสนสามหมื่นห้าร้อยสิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2551 จำนวนประมาณ 204,418 ล้านบาท (สองแสนสี่พันสี่ร้อยสิบแปดล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 109,232 ล้านบาท (หนึ่งแสนเก้าพันสองร้อยสามสิบสองล้านบาท) เพิ่มจากปี 2551 จำนวนประมาณ 8,141 ล้านบาท (แปดพันหนึ่งร้อยสี่สิบเอ็ดล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 11,125 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยยี่สิบห้าล้านบาท) ลดจากปี 2551 จำนวนประมาณ 928 ล้านบาท (เก้าร้อยยี่สิบแปดล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ในรายงานประจำปี หน้า 164 - 165 ว่ามีการขาดทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2551 มาจากสาเหตุอะไร และในปี 2553 มีแนวโน้มที่จะขาดทุนเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน รายการขาดทุนจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเป็นการบันทึกบัญชีการสำรองด้วยค่าของเงินลงทุนตามหลักการบัญชี ซึ่งรายการดังกล่าวเกิดจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลงทุนไปจริง ก็จะทำให้เกิดส่วนที่เรียกว่า Realize Loss เนื่องจากเกิดภาวะวิกฤตทางการเงินในปีที่ผ่านมาของตลาดการเงินในต่างประเทศ โดยธนาคารมีการตั้งสำรองเต็มจำนวนและมีการตัดจำหน่ายไปแล้ว ทำให้ไม่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนในปี 2552 ทั้งนี้ ในส่วนของแนวโน้มการขาดทุนเพิ่มขึ้นจากกรณีดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นอีก

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายละเอียดเพิ่มเติมในปี 2552 ในเรื่องรายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า จำนวน 3,126.30 ล้านบาท และรายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว จำนวน 1,042.41 ล้านบาท ซึ่งรวมกันมีจำนวน 4,000 กว่าล้านบาท โดยขอให้ชี้แจงรายละเอียดดังกล่าวว่าเป็นการลงทุนภายในประเทศหรือการลงทุนในต่างประเทศ และเหตุใดต้องมีการจำหน่ายในปี 2552

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า จำนวน 3,126.30 ล้านบาท ได้มีการชี้แจงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีที่แล้วว่าเป็นการลงทุนใน Collateralized Debt Obligations (CDO) ที่ไม่ได้ลงทุนใน Sub-prime แต่ลงทุนในอุตสาหกรรมต่างๆ รวมถึงพันธบัตรและหุ้นกู้ของสถาบันการเงินต่างๆ โดยในช่วงที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจของตลาดการเงินในต่างประเทศทำให้เกิดการด้อยค่า ซึ่ง

ธนาคารได้มีการตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าในอนาคตไว้เต็มจำนวนแล้ว สำหรับการขายในช่วงปีที่ผ่านมา แม้ราคาตลาดค่อนข้างต่ำ แต่เป็นการขายให้บริษัทลูก และการขายดังกล่าวจะทำให้ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ส่วนการขาดทุน จำนวน 1,042.41 ล้านบาท ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นประมาณ 10 ปีก่อน จากการที่ธนาคารได้ควมรวมกับ ธนาคารมหานคร ซึ่งขณะนั้นสถาบันการเงินจะมีการลงทุนในบริษัทต่างๆ ซึ่งเป็น ลูกค้า หรือแปลงหนี้เป็นทุน หรือได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดย สะสมมาตั้งแต่ปี 2530 ธนาคารได้มีการตั้งสำรองไว้เต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงไว้ใน บัญชี การกันสำรองด้อยค่าการลงทุนในทางบัญชีจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่าย แต่ในทางภาษี ไม่สามารถนับเป็นค่าใช้จ่ายจนกว่าจะมีการจำหน่ายจริง และจากการทบทวนถึงความ เหมาะสมแล้ว การตัดจำหน่ายเงินลงทุนทั้ง 2 รายการ จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้ทำให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนเสียแต่อย่างใด เพราะเป็นการขายให้บริษัทย่อยที่ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ 100% รวมทั้งการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวยังจะได้ประโยชน์ในสิทธิทาง ภาษีต่างๆ ด้วย

ผู้ถือหุ้น

เนื่องจากในการประชุมแต่ละวาระจะมีการซักถามประเด็นข้อสงสัยหรืออาจจะ มีข้อแนะนำ ดังนั้นเพื่อให้การประชุมมีประสิทธิภาพในการบริหารเวลาได้อย่างเหมาะสม จึงควรให้มีการจำกัดเวลาให้ผู้ถือหุ้นคนละ 2 นาที

ประธานกรรมการ

กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในข้อเสนอแนะดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น

ขอเรียนถามประธานกรรมการตรวจสอบใน 3 ประเด็น ดังนี้

1. ขอทราบข้อเท็จจริงในการทุจริตของผู้บริหารธนาคารกรุงไทยที่สำนักงานคณะกรรมการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติชี้มูลความผิด และบางคดีอยู่ในชั้นอัยการ
2. เรื่องการขายทรัพย์สินต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรมที่ดิน โดยถ้าเกิดมีการขาย ในราคาต่ำเกินสมควรหรือเกิดการฉ้อฉลก็สามารถยื่นให้ศาลพิจารณาทุทธธณ์ยกเลิก การเพิกถอนได้ ใช่หรือไม่
3. เรื่องการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมนถนนพินุญสังคราม ที่มีการวางเงินประกันเพียง 20,000 บาท (สองหมื่นบาท) และผู้ซื้อไม่สามารถดำเนินการ อยากทราบว่าที่ดินแปลง ดังกล่าวมีการขายไปหรือยัง หากมีการขายทรัพย์สินแล้วราคาต่ำกว่าราคาครั้งแรก ก็สามารถ เรียกค่าชดเชยจากผู้ซื้อรอบแรกได้ หากยังไม่ได้ขายคดีดังกล่าวใกล้จะหมดอายุความแล้ว



ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ


กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ติดตามเรื่องนี้มาโดยตลอด โดยการทุจริตของผู้บริหารธนาคารกรุงไทยที่สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งมูลความผิดเป็นเรื่องที่ยังอยู่ในกระบวนการขั้นตอนทางกฎหมาย โดยขอให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่าการดำเนินการของธนาคารในปัจจุบันมีความถูกต้อง โปร่งใส สำหรับข้อคิดเห็นในเรื่องการขายทรัพย์สินต่ำกว่าร้อยละ 50 ของราคาประเมินกรมที่ดิน และการขายที่ดินจำนวน 61 ไร่ ริมนถนนพิบูลย์สงคราม ที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำ ได้มีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบตามปรากฏในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 หน้า 26 - 27 ว่าเหตุการณ์ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2544 โดยมีบริษัท กรุงไทย แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการจัดการประมูล และปัจจุบันทรัพย์สินนั้นยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและยังไม่มีผู้ประมูลซื้อได้ ทั้งนี้ ตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารใช้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 516 ที่บัญญัติว่า "ถ้าผู้รู้ราคาสูงสุดละเลยเสียไม่ใช้ราคาไซ้ร ท่านให้ผู้ทอดตลาดเอาทรัพย์สินนั้นออกขายอีกซ้ำหนึ่ง ถ้าและได้เงินเป็นจำนวนสุทธิไม่คุ้มราคาและค่าขายทอดตลาดขึ้นเดิม ผู้รู้ราคาเดิมคนนั้นต้องรับผิดชอบในส่วนที่ขาด" มาบังคับใช้ได้กับผู้ประมูลที่ยกเลิกสัญญาการซื้อขายนั้นในครั้งแรก ไม่สามารถกระทำได้ เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวยังไม่มี การจำหน่ายไป ทั้งนี้ ในหลักการจะต้องมีทั้งผู้ซื้อและผู้ขาย อย่างไรก็ดี หากมีความคืบหน้าเกี่ยวกับการขายทรัพย์สินดังกล่าว ธนาคารจะได้มีการติดตามตรวจสอบและดำเนินการตามกฎหมายกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และหากมีข้อมูลเพิ่มเติมขอให้ส่งให้กับธนาคารเพื่อดำเนินการต่อไป จึงขอเรียนผู้ถือหุ้นเป็นการทั่วไปว่า การดำเนินการของธนาคารเกี่ยวกับการขายทรัพย์สินมีหลักเกณฑ์และคณะกรรมการในการขายทรัพย์สินตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการให้มีความถูกต้อง โปร่งใส หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสังเกตที่เป็นประโยชน์ ก็นดีที่จะรับมาดำเนินการตรวจสอบต่อไป

ประธานกรรมการ

ปัจจุบันธนาคารได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์ต่างๆ ให้ทันสมัย และสอดคล้องกับหลักการในปัจจุบันมากยิ่งขึ้นแล้ว

ประธานกรรมการ
ตรวจสอบ

ข้อเท็จจริงทั้งหมดที่ผู้ถือหุ้นได้พยายามติดตาม ซึ่งผมเห็นด้วยและขอขอบคุณที่ได้ติดตามเรื่องดังกล่าว แต่อย่าลืมว่าเป็นการดำเนินการในปี 2544 แต่กรรมการชุดนี้เข้ามารับตำแหน่งก็ได้ติดตามเรื่องดังกล่าวมาโดยตลอด ซึ่งปัจจุบันข้อกฎหมายต่างๆ ได้มีการปรับเปลี่ยนให้เกิดความทันสมัยเหมาะสมกับสภาพปัจจุบันแล้ว โดยขอให้

ผู้บริหารสายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย เป็นผู้ชี้แจง 

ผู้บริหารสายงาน
บริหารทรัพย์สินและ
งานกฎหมาย ปัจจุบันธนาคารได้มีการปรับปรุงกฎ ระเบียบ ในการขายทรัพย์สินใหม่ทั้งหมด ในเรื่องของการวางหลักประกันได้กำหนดชัดเจนว่า กรณีทรัพย์สินที่มีมูลค่ามากกว่า 10 ล้านบาท ต้องวางเงินมัดจำ 5% ของราคาเสนอขาย อีกทั้งระเบียบและวิธีปฏิบัติในการขายทรัพย์สินของธนาคารได้รับการตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำหรับเรื่องการขายที่ดิน 61 ไร่ ริมถนนพินบูลย์สงคราม ธนาคารได้มีการประกาศขายที่ดินดังกล่าวมาโดยตลอด ทั้งทางหนังสือพิมพ์ และทาง website ของธนาคาร มีผู้สนใจบ้าง แต่ปัจจุบันยังไม่ประสบความสำเร็จในการขาย

ผู้ถือหุ้น ขอเรียนท่านประธานกรรมการว่ามีผู้ถือหุ้นรายอื่นแจ้งว่าควรใช้เวลาอย่างเป็นทางการไม่ควรเกินคนละ 2 นาที แต่เรื่องของผู้ถือหุ้นท่านที่แล้ว ใช้เวลาของที่ประชุมมากกว่า 2 นาที และเป็นเรื่องที่ผ่านมาแล้ว จึงขอให้มีการจำกัดเวลาให้ผู้ถือหุ้นคนละ 2 นาที

ประธานกรรมการ เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นเสนอให้มีการจำกัดเวลา จึงขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นตามที่ได้มีผู้ถือหุ้นเสนอด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ และรายการเจ้าหนี้อื่นสุทธิ-บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ในปี 2552 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ในรายงานประจำปี หน้า 135 เกิดจากสาเหตุอะไร

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ เป็นรายการที่ธนาคารเองดำเนินการบริหารสภาพคล่องที่ธนาคารมีอยู่เป็นจำนวนมาก และได้รับการคัดเลือกจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้เป็นผู้มีบทบาทในการส่งเสริมสภาพคล่องให้กับสถาบันการเงินต่างๆ โดยธนาคารจะมีรายได้จากการทำรายการดังกล่าว สำหรับการเพิ่มขึ้นของรายการเจ้าหนี้อื่นสุทธิ-บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยในปี 2552 มาจากการรับคืนลูกหนี้ที่ไม่เข้าเกณฑ์การโอนให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงรายละเอียดในงบดุลการบริหารจัดการเงินลงทุนชั่วคราว และเงินกู้ยืมระยะสั้นของธนาคาร

ผู้บริหารสายงาน
บริหารการเงิน ธนาคารได้มีการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น พันธบัตรรัฐบาล ขณะเดียวกันธนาคารได้มีการออกตั๋วแลกเงินประเภทต่างๆ เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับลูกค้าของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้รับผลตอบแทนจากการดำเนินการดังกล่าวในเกณฑ์ดี



มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,185,432,853 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.1662400) ไม่เห็นด้วย 16,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0001700) งดออกเสียง 77,213,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.8335900) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญเลขานุการฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 11,124,763,681.76 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยยี่สิบสี่ล้านเจ็ดแสนหกหมื่นสามพันหกร้อยแปดสิบเอ็ดบาทเจ็ดสิบหกสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไรเป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นเงินปันผลหุ้นบริมสิทธิหุ้นละ 0.5545 บาท และหุ้นสามัญหุ้นละ 0.40 บาท ดังนี้

| | | |
|---------------------------|----------------------|--|
| 1. สำรองตามกฎหมาย | 560,000,000.00 บาท | (ห้าร้อยหกสิบล้านบาท) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบริมสิทธิ | 3,049,750.00 บาท | (สามล้านสี่หมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 4,471,899,600.00 บาท | (สี่พันสี่ร้อยเจ็ดสิบล้านแปดแสนเก้าหมื่นเก้าพันหกร้อยบาท) |
| 4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 6,089,814,331.76 บาท | (หกพันแปดสิบล้านเก้าพันแปดแสนหนึ่งหมื่นสี่พันสามร้อยสามสิบเอ็ดบาทเจ็ดสิบบาทสตางค์) |

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.23 เป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ ซึ่งผู้ถือหุ้นประเภทบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลที่ธนาคารเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยเครดิตภาษีได้เท่ากับ 3/7 ของเงินปันผล โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อ ตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551) โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 27 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2553

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงผลประกอบการในปี 2552 ซึ่งในงบการเงินเฉพาะธนาคารมีรายได้ที่ลดลง แต่มีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ทำให้มีผลกระทบบการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นน้อยลงหรือไม่

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน กำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยกำไรสุทธิก่อนหักภาษีในปี 2552 มีกำไรเพิ่มขึ้นจากปี 2551 แต่ต้องเรียนยอมรับว่าภาวะเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา เป็นช่วงที่ยากลำบากมาก ตอนที่ธนาคารเริ่มแผนธุรกิจกันก็มีการคาดการณ์ไว้แล้ว ซึ่งธนาคารสามารถทำได้ดีกว่าแผนที่ตั้งไว้ แต่เนื่องจากมีภาระภาษีจ่ายมากขึ้น ก็เลยทำให้กำไรสุทธิออกมา น้อยลงกว่าเดิม ดังนั้น จึงขอเรียนว่าในส่วนของผลประกอบการก่อนหักภาษีเงินได้ในปี 2552 เป็นผลประกอบการที่ดีขึ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวแสดงความชื่นชมคณะกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร ที่ทำให้ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งราคาหุ้นก็มีการปรับตัวสูงขึ้น

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่าในปี 2552 ธนาคารมีกำไรสะสมจำนวนประมาณ 6,000 ล้านบาท ก็ควรที่จะนำมาจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเพิ่มอีก 1,000 ล้านบาท ก็จะทำให้จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งทำให้ราคาหุ้นก็จะขึ้นสูงได้อีก

กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการได้พิจารณาเรื่องการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งโดยปกติแล้วธนาคารมีอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (Payout Ratio) ประมาณกว่าร้อยละ 40 ซึ่งหากพิจารณาจากอัตราเปรียบเทียบเงินปันผลจ่ายต่อหุ้นสามัญเทียบกับราคาตลาดของหุ้นสามัญ (Dividend Yield) ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ 7 - 8% ซึ่งสูงกว่าธนาคารพาณิชย์คู่แข่งอื่น ทั้งนี้ คณะกรรมการพยายามที่จะจัดสรรให้มากที่สุด แต่ต้องอยู่ที่ความสมดุลของธนาคาร ทั้งการให้ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นขณะเดียวกันก็ต้องสร้างความมั่นคงให้กับธนาคารด้วย เพราะความมั่นคงคืออนาคตของธนาคาร ถ้าหากธนาคารมีความมั่นคงแล้วผลตอบแทนก็คือราคาหุ้นจะดีขึ้น ผลประกอบการของธนาคารก็จะดีขึ้น ซึ่งก็จะเป็นผลดีต่อผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.5545 บาท โดยธนาคารจะกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 26 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (พ.ศ.2551)

โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันอังคารที่ 27 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 7 พฤษภาคม 2553 โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,191,901,350 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2003000) ไม่เห็นด้วย 351,152 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0038000) งดออกเสียง 73,743,681 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7959000) และ บัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2552 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2553

ให้คงหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2553 เท่าเดิมซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 11 ตั้งแต่ปี 2547 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

2) เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2552

คณะกรรมการได้มีบทบาทสำคัญในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง เห็นว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรอนุมัติเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2552 จำนวน 21.93 ล้านบาท โดยการจัดสรรเงินบำเหน็จให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการข้างต้น อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงานรวมทั้งสอดคล้องกับค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่าการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2552 ควรปรับลดให้สอดคล้องกับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นที่ได้ลดลงจากปีที่แล้วประมาณ 10%

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า ธนาคารควรเพิ่มเติมรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการในเอกสารการประชุม และกำหนดระเบียบเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการให้ชัดเจนสอดคล้องกับผลกำไรที่เกิดขึ้น



ประธานกรรมการ ธนาคารได้มีการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการในปี 2551 จำนวน 24.12 ล้านบาท ในปี 2552 จ่ายเพียงจำนวน 21.93 ล้านบาท ลดลงประมาณ 10% ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ลดลงเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้น สำหรับรายละเอียดค่าตอบแทนซึ่งได้ขึ้นใจให้แล้ว โดยระบุไว้ชัดเจนว่าเป็นอะไรบ้าง เป็นไปตามหลักการที่ผู้ถือหุ้นได้เสนอ รวมทั้งได้มีการนำเสนอรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมและรายงานประจำปีของธนาคารแล้ว

มติที่ประชุม

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,096,760,630 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.1705539) ไม่เห็นด้วย 95,705,067 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.0328313) งดออกเสียง 73,816,080 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7966094) และบัตรเสีย 500 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000054)

6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ก่อนเข้าสู่การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ และนายสันติ วิลาสศักดานนท์ ในฐานะกรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ขอไม่ร่วมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการในส่วนที่เกี่ยวข้อง และเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ขอมอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

ดร.ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ รองประธานกรรมการ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ตามข้อบังคับ ข้อ 22. "ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม" โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน คือ ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ดร.ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ นายสันติ วิลาสศักดานนท์ และนายพชร ยุติธรรมดำรง

รองประธานกรรมการ เชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ธนาคารได้เปิดเว็บไซต์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งแต่อย่างใด



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสีย ได้พิจารณาประวัติ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ของผู้ที่สมควรได้รับการพิจารณา เป็นกรรมการ รวมถึงการดำเนินการที่ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ซึ่งต้องดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้วว่า การเลือกตั้ง บุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ เห็นควรเลือกตั้ง ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ เป็นกรรมการ และเลือกตั้ง นายสันติ วิลาสศักดานนท์ นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ และนายอนุภาพ รัตนะกนก เป็นกรรมการอิสระ โดยบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ รับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบุคคลทั้ง 4 คน ได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องแล้ว

สำหรับวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนในวาระนี้ เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การจัด ประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงาน ก.ล.ต. จะนับคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นรายบุคคล โดยขอความกรุณาผู้ถือหุ้นทุกคนโปรดทำเครื่องหมายลงในช่องที่ต้องการในบัตรออกเสียงลงคะแนนเพื่อ เลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และเมื่อครบทั้ง 4 คนแล้ว เจ้าหน้าที่จะทำการเก็บบัตรออกเสียงลงคะแนน จากผู้ถือหุ้นทุกท่านในคราวเดียว เพื่อความรวดเร็วในการนับคะแนนเสียง โดยหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะไม่ส่ง บัตรลงคะแนนเสียงจะถือว่าลงคะแนนเห็นด้วย

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

- 1) เลือกตั้ง ดร.สถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,188,645,770 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.1700000) ไม่เห็นด้วย 3,044,300 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0330000) งดออกเสียง 73,801,450 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7970000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)
- 2) เลือกตั้ง นายสันติ วิลาสศักดานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,192,069,621 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2011000) ไม่เห็นด้วย 172,506 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0019000) งดออกเสียง 73,852,150 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7970000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)
- 3) เลือกตั้ง นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,192,037,605 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2008000) ไม่เห็นด้วย 148,988 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0016000) งดออกเสียง 73,907,784 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7976000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)



4) เลือกตั้ง นายณัฐนาท รัตนะกนกดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,192,134,873 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2017700) ไม่เห็นด้วย 67,988 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0007300) งดออกเสียง 73,897,265 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7975000) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000000)

ประธานฯ เติญกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยเชิญประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45 (5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดให้ธนาคารต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 4,800,000.00 บาท โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการ และค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 400,000.00 บาท เนื่องจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีการตรวจสอบและจัดทำรายงานการตรวจสอบระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มเติมจากเดิม ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมาโดยตลอด ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ และไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว สำหรับบริษัทร่วม ซึ่งมีไชร์วิสาหกิจ จึงไม่ได้ใช้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามถึงการดำเนินการของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินว่ามีความเป็นอิสระหรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบ จากการที่ได้ปฏิบัติงานร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินว่าเห็นว่ามีความเป็นอิสระสูงมาก ไม่มีใครสามารถมาครอบงำได้ แม้กระทั่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือธนาคารเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากข้อมูลข่าวสารในปัจจุบันจะเห็นว่าการทำงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระสูงมาก จึงขอเรียนยืนยัน และให้เกิดความมั่นใจในการดำเนินงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2553 เป็นจำนวนเงิน 4,800,000.00 บาท (สี่ล้านแปดแสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 9,192,208,861 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.2027166) ไม่เห็นด้วย 59,035 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0006371) งดออกเสียง 73,817,430 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.7966409) และบัตรเสีย 500 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.0000054)

8 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่าธนาคารควรติดอากรแสตมป์ 20 บาท ให้กับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ เนื่องจากเป็นผู้เสียสละเวลามาเข้าร่วมประชุม เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ

ประธานกรรมการ ธนาคารจะรับไปพิจารณาดำเนินการในปีต่อไป

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่าสิ่งสำคัญที่ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนคาดหวังจากธนาคาร คือการได้รับเงินปันผลจากธนาคาร และกำไรจากมูลค่าหุ้นของธนาคาร ซึ่งอยากจะฝากให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดให้นักลงทุน รวมทั้งยังเป็นการสร้างบรรยากาศในการลงทุนด้วย

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ในปีนี้ยังไม่ได้รับหนังสือเชิญประชุม จึงต้องมีการสอบถามกับผู้อื่นว่าทางธนาคารกรุงไทย มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อไร อยากทราบว่าเพราะเหตุใด

ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นผู้รับดำเนินการในการจัดส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้มีการจัดส่งเอกสารให้กับ TSD เป็นการล่วงหน้า 21 วัน ทั้งนี้จะมีการแจ้งให้ TSD ได้ทราบต่อไป

ผู้ถือหุ้น หากธนาคารไม่ได้เป็นผู้จัดส่งเอกสารเชิญประชุม ขอเรียนสอบถามในเรื่องการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น เหตุใดจึงให้อาหารว่างแก่ผู้ที่เข้าร่วมประชุมเพียงคนเดียว และผู้มอบฉันทะที่ติดงานไม่สามารถเข้าร่วมประชุมก็ไม่ได้รับอาหารว่าง

- ประธานกรรมการ ในหลักการก็คงให้อาหารว่างเฉพาะผู้ที่เข้าร่วมประชุม แต่มอบของขำร่วยให้แก่ผู้ที่เข้าร่วมประชุมและผู้ที่มีมอบฉันทะมา ซึ่งจะมีการนำไปพิจารณาเพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นมากขึ้น
- ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตในเรื่องการเปลี่ยนสถานที่การจัดประชุม ทำให้เกิดความไม่สะดวก
- เลขานุการฯ กราบเรียนขอภัยผู้ถือหุ้น สาเหตุของการเปลี่ยนสถานที่ เนื่องจากธนาคารได้จองสถานที่เดิมไว้แล้วตั้งแต่ปลายปี 2552 แต่ปรากฏว่าลูกค้าของโรงแรมสถานที่เดิมที่ได้จองไว้ตั้งแต่ปีต้นนามปี 2551 จะมาขอใช้สิทธิ์ทำให้มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนสถานที่ใหม่ และจากการหาสถานที่โดยมีเวลาค่อนข้างจำกัด ก็พยายามเลือกสถานที่ใกล้กับธนาคารมากที่สุดเช่นเดียวกับสถานที่เดิม ซึ่งอาจจะมีความบ้างก็จะได้ปรับปรุงให้เกิดความสะดวกต่อไป
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในเรื่อง
1. สถานที่จัดประชุมในครั้งนี้มีความเหมาะสมดีแล้ว
 2. การจัดกิจกรรมด้านการทำประโยชน์ให้แก่สังคมควรให้มีทิศทางที่ชัดเจนเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร และการจัดงบประมาณก็ต้องมีความชัดเจน รวมทั้งส่วนที่จะให้ความช่วยเหลือแก่สังคมกรณีฉุกเฉิน เช่น การเกิดอุทกภัย ภัยแล้ง ไร้ด้วย เป็นต้น
 3. แสดงความชื่นชมต่อสวนประติมากรรมที่ศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ ของธนาคารว่าการดำเนินการดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในด้านการศึกษา และสถานที่พักผ่อน ซึ่งธนาคารควรเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกเข้าเยี่ยมชม
- ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะว่า เนื่องจากเวลาในการประชุมมีจำกัด และมีผู้ถือหุ้นได้เสนอให้ใช้เวลาคนละ 2 นาที แต่บางเรื่องที่ต้องใช้เวลานาน ท่านประธานก็ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามได้อย่างเต็มที่ ดังนั้น อยากจะขอให้ธนาคารเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นได้สอบถามล่วงหน้าก่อนการประชุม
- ประธานกรรมการ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และธนาคารพร้อมที่จะเพิ่มช่องทางการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมในด้านอื่นๆ เพิ่มขึ้น สำหรับข้อเสนอแนะที่มีข้างต้นขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ซึ่งจะได้นำไปพิจารณาดำเนินการให้เหมาะสมต่อไป



ผู้ถือหุ้น

ได้สอบถามถึงมูลค่าหุ้นของธนาคารว่าสามารถปรับสูงขึ้นได้ต่อไปอีกหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ

ในเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องละเอียดอ่อน ซึ่งอาจจะกระทบกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ในหลักการถ้าผู้ถือหุ้นมีความมั่นใจ มีการซื้อขายมาก มูลค่าหุ้นก็จะปรับตัวขึ้น และสิ่งที่คณะกรรมการได้ดำเนินการในหลายๆ ปีที่ผ่านมา คือ สิ่งที่คุณคณะกรรมการพยายามสร้างพื้นฐานของธนาคาร ในอดีตธนาคารมีปัญหาในเรื่องการบริหารความเสี่ยง โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ นั่นทำให้ธนาคารมีปัญหาในเรื่องของ NPL ที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น แต่จากการปรับปรุงระบบการทำงานในด้านต่างๆ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงทำให้สินเชื่อใหม่ของธนาคารเป็น NPL น้อยมาก และสิ่งที่คณะกรรมการได้ดำเนินการก็คงจะทำให้ธนาคารมีความเจริญก้าวหน้ามากขึ้น สำหรับในด้านความสามารถของพนักงาน ธนาคารได้มีการปรับปรุงและจัดให้มีการอบรมในช่วง 2 - 3 ปีที่ผ่านมา ทำให้พนักงานจากเดิมซึ่งไม่สามารถนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ได้ แต่ปัจจุบันพนักงานของธนาคารทั่วประเทศจำนวนประมาณ 10,000 คน สามารถขายผลิตภัณฑ์ไม่แพ้สถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งจะเห็นได้จากรายได้จากค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นมากกว่า 20% แสดงให้เห็นว่าธนาคารได้มีการปรับตัวและพยายามมุ่งไปสู่ส่วนที่สร้างรายได้ให้ธนาคาร ซึ่งรายได้ดังกล่าวเป็นหัวใจสำคัญของธนาคาร และเป็นการสร้างผลกำไรที่ดีให้กับธนาคาร รวมถึงการจ่ายเงินปันผลที่ดีกับผู้ถือหุ้นได้ แต่สิ่งต่างๆ ที่ธนาคารได้ทำทั้งหมดนี้นอกจากความสามารถในการทำกำไรแล้ว คณะกรรมการก็ยังคงต้องรักษาความมั่นคงของธนาคารไว้ด้วย และสิ่งที่คณะกรรมการได้วางพื้นฐานไว้เมื่อสองสามปีที่ผ่านมา คิดว่าในสองสามปีข้างหน้าจะเป็นผลทำให้ผลประกอบการของธนาคารดีขึ้นต่อไป

ผู้ถือหุ้น

ขอเสนอแนวทางเกี่ยวกับการลงมติ โดยให้มีการปรับเปลี่ยนจากเก็บคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เป็นการเก็บคะแนนจากผู้เห็นด้วย

เลขานุการฯ

ในการเก็บคะแนนของผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือเป็นวิถีปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียน และได้รับการยอมรับจากทุกฝ่าย เพื่อให้สามารถบริหารเวลาในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้ถือหุ้น

ในฐานะนักศึกษา ธนาคารกรุงไทยได้ถูกรวมจากมหาวิทยาลัยของรัฐเป็นจำนวนมาก จึงอยากให้สาขาของธนาคารในมหาวิทยาลัยต่างๆ จัดสรรงบประมาณให้แก่สาขาประมาณหลักแสนบาท เพื่อให้นักศึกษาของบจากสาขาธนาคารได้โดยไม่ต้องมาที่สำนักงานใหญ่ และจัดเป็นโครงการ CSR ของธนาคารได้อีกด้วย

ผู้ถือหุ้น การบันทึกรายงานการประชุม ควรระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่สอบถามในการประชุมไว้ด้วย นอกจากว่าผู้ถือหุ้นไม่ยินยอม เพื่อจะทราบว่าใครเป็นคนถาม และถามในเรื่องใดบ้าง

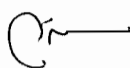
ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เสนอแนะในเรื่องต่างๆ ธนาคราก็จะได้นำไปพิจารณาดำเนินการ ให้มีความเหมาะสมต่อไป

ผู้ถือหุ้น แสดงความชื่นชมคณะกรรมการที่ทำให้ธนาครามีการเจริญก้าวหน้า และหวังว่าธนาครา จะมีการจ่ายเงินปันผลในปีหน้าในจำนวนที่สูงขึ้น

ประธานกรรมการ ได้มีการชี้แจงในรายละเอียดที่สำคัญในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทราบแล้ว และขอบคุณ ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

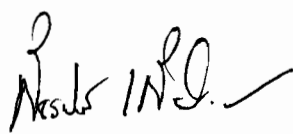
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.00 น.



(ดร. สติชัย ลิ้มพงษ์พันธุ์)

ประธานกรรมการ



(นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย)

เลขานุการบริษัท