

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99
วันที่ 7 เมษายน 2554

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,456 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,470,726,109 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.60 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | | |
|--------------------|---------------|-----------------------------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ | เศรษฐปราโมทย์ | |
| (3) นายพงศ์พิณิต | เดชะคุปต์ | |
| (4) นายเดส โอ เซร์ | | |
| (5) นางสาวนพพร | ติรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | | |
|------------------|--------------|--|
| (6) นายสุรัชย์ | พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (7) นายการุณ | กิตติสถาพร | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (8) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (9) นางสาวพจนีย์ | ธนวานิช | • กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | | |
|--------------------------------|----------|--|
| (10) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ | | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน | | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |
| (12) นายพรสอนง | ตุ๋จินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation |

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | | |
|-----------------|------------|--|
| (1) นางสาวภาวณา | เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นายชูตารโก | ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell |
| (3) นางวรรณ | เดชะไคศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นายภูมิชาย | วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (5) นายพิริยะ | วิเศษจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |

- | | |
|---|--|
| (6) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (7) นายชาติ มาदान | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (8) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (9) นายฟิลิป เชียง ของ แทน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล |
| (10) นางวรรณมา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (11) นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
- ทั้งนี้ ผู้บริหารลำดับที่ (9), (10) และ (11) ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ เนื่องจากติดภารกิจ/ป่วย

นอกจากนี้ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2553 จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และขอขอบคุณผู้แทนจากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งแจ้งเข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 38 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะทั้งออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือไม่มีการลงคะแนนเสียงใด ๆ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ที่ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น และ/หรือสาธารณประโยชน์โดยรวม ควรมีการระบุชื่อของผู้ถือหุ้นนั้นไว้ในรายงานการประชุมด้วย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการที่ธนาคารอาจติดตามสอบถามเพิ่มเติมหรือใช้สำหรับการอ้างอิงต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือรายใหญ่ในการซักถาม แสดงความเห็น ตลอดจนเสนอแนะข้อคิดเห็นใดๆ ได้เต็มที่และเท่าเทียมกัน สำหรับข้อเสนอแนะเรื่องการระบุชื่อของผู้ถือหุ้นจะขอรับไปพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อประเมินความเหมาะสม แต่ในความเห็นส่วนตัวแล้วการบันทึกความเห็นที่เป็นประโยชน์น่าจะเพียงพอ หากจะต้องบันทึกชื่อด้วยอาจเปิดโอกาสพฤติกรรมที่ไม่พึงปรารถนาเพราะมุ่งให้ความสำคัญแก่ตัวบุคคลมากกว่าสาระ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,520,535,207	99.60
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	18,282,700	0.40
(4) บัตรีเสียง	-	-
รวม	4,538,817,907	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 และได้จัดพิมพ์รายงานประจำปีดังกล่าวเป็นรูปเล่มไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะได้รับด้วย

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญให้ที่ประชุมได้รับทราบด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2553 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,434,529	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	9,062,878	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,540,497,407	100.00

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,441,531	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	9,062,878	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,540,504,409	100.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 หน้า 130-231 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	869,834.1	828,727.1
หนี้สินรวม	770,730.0	736,839.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	99,104.1	91,887.8
รายได้รวม	68,063.5	42,191.4
กำไรสุทธิ	8,793.1	6,042.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.45	0.99

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,457,712	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	9,052,000	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,540,509,712	100.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส.67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ประกอบกับธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผล “กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม” ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคาร จากบริษัท ดีลรอยท์ พูซ โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 6,042,933,034.12 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.99 บาท

ธนาคารจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีดังนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี) จำนวน 303,000,000 บาท
2. จ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.35 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.57 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 57.29 และร้อยละ 39.37 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ของธนาคารและของบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณานุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,125,950,311.45 บาท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000.0 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,125,950,311.45 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,588,845	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	8,925,778	0.20
(4) บั้ตรเสีย	4,000	0.00
รวม	4,540,518,623	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ ตนเองและกรรมการอีก 3 ท่าน คือ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน นายการุณ กิตติสถาพร และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ซึ่งเป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ จึงขอออกจากห้องประชุมในระหว่างการพิจารณาและลงมติสำหรับวาระนี้ โดยขอให้นายสุรชัย พุกษ์บำรุง ประธานกรรมการ ตรวจสอบดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)

โดยรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 23-30 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคาร โดยคำนึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเลือกกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายวีระพันธุ์ ที่ปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวเดียวกันนี้อีก 2 ท่าน ได้แก่ นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่ได้เป็นผู้ทำการพิจารณา เนื่องจากทั้งสองเป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย จึงได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเองตามกระบวนการในการสรรหา

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,528,962,136	99.73
(2) ไม่เห็นด้วย	3,176,392	0.07
(3)งดออกเสียง	8,934,300	0.20
(4) บั้ตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,525,076,036	99.65
(2) ไม่เห็นด้วย	7,052,292	0.15
(3)งดออกเสียง	8,944,500	0.20
(4) บั้ตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00

มติดีที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,532,135,328	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	200	0.00
(3) จดออกเสียง	8,937,300	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00
4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,502,931,178	99.16
(2) ไม่เห็นด้วย	29,206,350	0.64
(3) จดออกเสียง	8,937,300	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,098,028	100.00

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ด้วยเหตุที่ธุรกิจของธนาคารมีการขยายตัวอย่างมากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลให้กรรมการธนาคารมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มสูงขึ้นตามความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนธนาคารปี 2554 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน สอดคล้องกับประสพการณ์ ภาระหน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงการอุทิศตนของกรรมการธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2554 ให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารตามรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	180,000.-	216,000.-	80,000.-	96,000.-	111,900.-	134,280.-	4,462,800.-	5,355,360.-
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	120,000.-	144,000.-	57,600.-	69,120.-	60,000.-	72,000.-	2,851,200.-	3,421,440.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	120,000.-	144,000.-	57,600.-	69,120.-	60,000.-	72,000.-	2,851,200.-	3,421,440.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	42,000.-	50,400.-	-	-	-	-	504,000.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	39,600.-	47,520.-	-	-	-	-	475,200.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	42,000.-	50,400.-	-	-	-	-	504,000.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	47,520.-	-	-	-	-	475,200.-	570,240.-

ทั้งนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2554 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2554 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,471,110,319	98.46
(2) ไม่เห็นด้วย	4,805,100	0.10
(3) งดออกเสียง	65,168,441	1.44
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,541,083,860	100.00

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาพร้อมกับรายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จิณจิณรัตน์ และ/หรือนายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit และบริษัทในเครือ 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 25,531,000.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไฟร์วอลล์เฮาส์เพอร์ส จำกัด (ลาว) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ประจำปี 2554 ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 14,000.- เหรียญสหรัฐอเมริกา

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,909.- เหรียญฮ่องกง

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit บริษัทในเครือรวม 20 บริษัท รวมถึงสาขาในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit บริษัทในเครือ 20 บริษัท รวมถึงสาขาในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,532,151,859	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	8,941,541	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,541,093,400	100.00

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และสอดคล้องกับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร ดังนี้

เดิม “ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ใหม่ “ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคารตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,532,049,749	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	9,070,282	0.20
(4) บัตรเสีย	-	-
รวม	4,541,120,031	100.00

หมายเหตุ: อัตราร้อยละของจำนวนเสียงในแต่ละวาระข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า จากภาวะเศรษฐกิจของไทยในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของภาวะเงินเฟ้อ และเรื่องการควบรวมกิจการของสถาบันการเงินต่างๆ น่าจะส่งผลกระทบต่อค่าตอบแทนของธนาคาร จึงอยากทราบว่า ธนาคารมีมาตรการในการรับมือ

กับภาวะเงินเฟ้อและการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นอย่างไรบ้าง พร้อมทั้งเสนอแนะในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารที่มีอยู่ในขณะนี้ว่า ธนาคารควรที่จะดูแลด้วยความละเอียดอ่อนให้ลูกค้าเกิดความอบอุ่นและพึงพอใจที่จะใช้ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องตลอดไป พร้อมทั้งยกตัวอย่างเรื่องการจัดทำของใส่สมุดคู่ฝากให้แก่ลูกค้า

ประธานฯ ตอบชี้แจง ในเรื่องของภาวะเงินเฟ้อว่า ขอให้ผู้อื้อหนุ่นวางใจเนื่องจากคณะผู้บริหารของธนาคารได้ติดตามและเตรียมความพร้อมอยู่ตลอดเวลาไม่ว่าภาวะจะเป็นแบบใด สำหรับในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารธนาคารได้มีการปรับปรุงเพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในตลาด นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมพนักงานเพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องการดูแลและให้บริการลูกค้า รวมทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ออกตรวจเยี่ยมสาขาต่างๆ อยู่เป็นประจำ พร้อมกับดูแลในเรื่องผลตอบแทนสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นและทุ่มเท เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาหลังจากการเข้าซื้อกิจการต่างๆ ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ซึ่งเชื่อว่าจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร โดยมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และได้มีการปรับเปลี่ยนเรื่องภาพลักษณ์องค์กร เครื่องแบบพนักงาน มีการอบรมพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงมีการติดตามและวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าซึ่งจะมีการประเมินทุกสิ้นเดือน นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาและเปรียบเทียบมาตรฐานการบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารกับธนาคารอื่นๆ และนำมาปรับปรุงบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด รวมถึงมีการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มความรวดเร็วและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับธนาคารมากยิ่งขึ้น

ผู้อื้อหนุ่น ได้เสนอแนะว่า ภายใต้ภาวะการแข่งขันสูงของธุรกิจสถาบันการเงินในปัจจุบัน ธนาคารควรพิจารณาเพิ่มเติมช่องทางในการขยายปริมาณลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ซึ่งช่องทางผ่านผู้อื้อหนุ่นของธนาคารที่มีอยู่เป็นจำนวนมากและการแนะนำต่อเป็นช่องทางหนึ่งที่น่าจะเป็นประโยชน์และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้ให้ข้อสังเกตว่า การทำการตลาดควรมีแนวทางที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมของเอเชียซึ่งจะมีความเหมาะสมและทำให้เกิดประสิทธิผลได้มากกว่าการทำการตลาดตามแนววัฒนธรรมตะวันตก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ของผู้อื้อหนุ่น และรับจะไปพิจารณาพัฒนาช่องทางผ่านผู้อื้อหนุ่นให้มากยิ่งขึ้น เพื่อสร้างผลตอบแทนกลับคืนสู่ผู้อื้อหนุ่นและธนาคารต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่ นอกจากการขยายช่องทางเพิ่มเติมตามที่ผู้อื้อหนุ่นเสนอแนะแล้ว หากผู้อื้อหนุ่นมีข้อเสนอหรือติชมบริการหรือผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ธนาคารยินดีรับฟังความคิดเห็นของผู้อื้อหนุ่นเสมอ และจะได้นำไปพิจารณาเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สำหรับรูปแบบการทำการตลาดของธนาคาร ในปัจจุบันเป็นไปในลักษณะที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมของไทยเป็นหลัก

ผู้อื้อหนุ่น มีข้อสังเกตว่ ปัจจุบันธนาคารมีบริการและผลิตภัณฑ์เป็นจำนวนมากและมีความหลากหลาย ซึ่งเป็นเรื่องที่ดี แต่อาจยังมีข้อจำกัดบางอย่างที่ส่งผลกระทบต่อความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า เช่น บัตร ATM หรือบัตรเดบิตของธนาคาร ซึ่งจำกัดจำนวนครั้งที่ใช้ต่อวัน ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวของธนาคารอื่นจำกัดจำนวนเงินต่อครั้ง แต่ไม่จำกัดจำนวนครั้งที่ใช้ต่อวัน เป็นต้น นอกจากนี้ ในเรื่องบุคลากรของธนาคาร เห็นว่าประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานโดยเฉพาะอย่างยิ่งที่สาขายังคงต้องได้รับปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของความตั้งใจในการทำงานหรือการบริการลูกค้า เพราะเป็นเรื่องสำคัญและมีผลต่อการเลือกใช้บริการของลูกค้าเป็นอย่างมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และชี้แจงว่าธนาคารได้พยายามปรับปรุงนโยบายในเรื่องทรัพยากรบุคคลอย่างจริงจังและต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมุ่งหวังว่าปัญหาในเรื่องการให้บริการและประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานจะลดน้อยลง อีกทั้งมีแผนงานที่จะพัฒนาและปรับปรุงในเรื่องนี้ให้มากยิ่งขึ้นต่อไป เนื่องจากบุคลากรของธนาคารเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดต่อการขับเคลื่อนธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับบัตร ATM และบัตรเดบิต ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร ธนาคารได้มีการวัดผลในเรื่องคุณภาพและข้อจำกัดต่างๆ เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ได้มีการขยาย Network และเพิ่มจำนวนตู้ ATM อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปีที่ผ่านมาและมีแผนที่จะขยายเพิ่มเติมในปีด้วยเช่นกัน อีกทั้งในช่วงปลายเดือนเมษายนหรือต้นเดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารจะออกผลิตภัณฑ์ ATM ใหม่ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความสร้างสรรค์และทันสมัยอีกด้วย ส่วนข้อสังเกตที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานสาขานั้น ที่ผ่านมารธนาคารได้ปรับปรุงเรื่องการวัดผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีการวัดผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งจัดให้มีรางวัล (Reward) แก่พนักงานที่มีผลงานดีเด่นด้วย ดังนั้น จึงมีความเชื่อมั่นว่า ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการให้บริการของพนักงานธนาคารจะมีการพัฒนาขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ มาตรการของธนาคารในการป้องกันมิฉ้อฉลซึ่งปัจจุบันมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและแพร่หลายไม่ว่าจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายในการขยายจุดบริการและสาขาย่อยเพิ่มเติมอีกหรือไม่ เนื่องจากปัจจุบันภาวะการแข่งขันของธนาคารอยู่ในระดับสูง หากปริมาณจุดบริการและสาขาย่อยของธนาคารมีจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ย่อมส่งผลกระทบต่อความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า และอาจนำไปสู่การเลือกใช้บริการของธนาคารอื่นแทน

ประธานฯ ชี้แจงว่า สำหรับประเด็นเรื่องมิฉ้อฉล ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างมากเนื่องจากเป็นจุดเสี่ยงที่ทำให้เกิดการรั่วไหล โดยที่ผ่านมารธนาคารได้ริเริ่มวางระบบป้องกันใหม่ๆ ที่มีประสิทธิภาพสูง ภายใต้การนำทีมของผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญและชำนาญในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่างๆ มีข้อจำกัดในทางกฎหมายพอสมควร จึงอาจส่งผลให้มีความล่าช้าอยู่บ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับประเด็นเรื่องจุดบริการและสาขาย่อยนั้น ธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนตู้ ATM เป็นประมาณ 4,000 ตู้ และขยายสาขาเป็นประมาณ 620 สาขา ภายในสิ้นปี 2554 รวมทั้งปรับปรุง Website ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางในการทำธุรกรรม ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าของธนาคารมีความสะดวกมากยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันปริมาณหนี้เสียที่อาจเพิ่มมากขึ้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากตัวเลขที่นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบแล้ว ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่ปรับตัวขึ้น ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายย่อย ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสังเกตได้จากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ลดลง นอกจากนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารได้พัฒนาระบบควบคุมดูแลในเรื่องของการผ่อนชำระและการเรียกเก็บเงินเพื่อให้การป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า จากการที่นโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารค่อนข้างมีความเข้มงวด ทำให้ผู้บริหารและพนักงานต้องใช้ความพยายามและทำงานหนักเพิ่มมากขึ้นในการคัดสรรลูกค้าที่ดีก่อนการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และจากตัวเลข NPL ของธนาคารที่ลดลงอย่างมาก แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดได้อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น ธนาคารอาจพิจารณาเรื่องการปรับสถานที่ตั้งของตู้เอทีเอ็มและตู้ปรับรายการสมุดบัญชีให้อยู่ภายนอกสาขาบ้าง เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่ใช้เวลาไม่มากและไม่จำเป็นต้องเข้าไปที่สาขาเพื่อทำการดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาปรับปรุงเครื่องทำธุรกรรมและอุปกรณ์ต่างๆ ของสาขา เพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยที่ผ่านมาได้มีการปรับเปลี่ยนสถานที่ตั้งของตู้เอทีเอ็มและตู้ปรับรายการสมุดบัญชีของบางสาขาให้อยู่ภายนอกเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และมีแผนที่จะดำเนินการปรับปรุงสาขาอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกท่านที่ทำให้ผลประกอบการของธนาคารในปีที่ผ่านมาประสบผลสำเร็จเป็นอย่างมาก และได้สอบถามถึง ผลประกอบการของธนาคารในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2554 รวมถึงอัตราการจ่ายเงินปันผลของปีนี้จะอยู่ที่ประมาณเท่าใด

ประธานฯ กล่าวว่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกท่านมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะสร้างผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดและยั่งยืนให้แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สำหรับกรณีของผลประกอบการ ยังไม่สามารถตอบได้ในขณะนี้ เนื่องจากต้องรอการแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อน โดยธนาคารจะแถลงข่าวผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ในวันที่ 21 เมษายน นี้ ในส่วนของเงินปันผลนั้นคงต้องรอผลประกอบการของปีนี้เพื่อใช้ในการพิจารณาต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรเพิ่มจำนวนสาขาในแต่ละจังหวัดให้อย่างน้อย 2 สาขาต่อจังหวัด รวมถึงจังหวัดบึงกาฬที่เป็นจังหวัดใหม่ด้วย เพื่อให้สามารถรองรับปริมาณการใช้บริการของลูกค้าได้อย่างเพียงพอและทั่วถึง นอกจากนี้ได้สอบถามถึง 1) ผลกระทบของพระราชบัญญัติเรื่องการคุ้มครองเงินฝากที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2554 และ 2) ผลกระทบของการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนที่จะเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปี 2554 ให้มีจำนวนทั้งสิ้น 620 สาขาเพื่อรองรับลูกค้าในจุดที่ยังไม่สามารถรองรับได้ และสำหรับการมีผลบังคับใช้ของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองเงินฝาก เห็นว่าไม่น่าจะส่งผลกระทบในแง่ลบต่อธนาคาร แต่อาจเป็นโอกาสสำหรับธนาคารที่จะสามารถเพิ่มปริมาณเงินฝากจากลูกค้าของธนาคารขนาดเล็กได้ นอกจากนี้ เชื่อกันว่าจากผลประกอบการของธนาคารและโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่มีความแข็งแกร่ง จะทำให้ผู้ฝากเงินมีความเชื่อมั่นต่อธนาคารเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน และรักษาการประธานคณะกรรมการด้านการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับผลกระทบต่อธนาคารจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่มี 3 หัวข้อหลักๆ ดังนี้

1. การเปลี่ยนรูปแบบการนำเสนอรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 1 เช่น การแสดงรายการค่าใช้จ่ายให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะถูกย้ายจากเดิมที่บันทึกอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน มาเป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ส่งผลให้ตัวเลขค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงขึ้น อย่างไรก็ตามการเปลี่ยนแปลงการนำเสนอไม่ได้ส่งผลกระทบต่อตัวเลขผลการดำเนินงานที่แท้จริง รวมถึงตัวเลขกำไรสุทธิของธนาคารแต่อย่างใด

2. การตีมูลค่าทรัพย์สินในส่วนของที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 16 ซึ่งกำหนดให้บันทึกค่าเสื่อมราคาของส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน ซึ่งเดิมบันทึกลดในส่วนของผู้ถือหุ้นจะส่งผลกระทบต่อตัวเลขกำไรสุทธิประมาณ 200.- ล้านบาทต่อปี

3. ผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 19 จะส่งผลกระทบต่อตัวเลขกำไรสุทธิประมาณ 200.- ล้านบาทต่อปีเช่นกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนรวม 1,634 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,541,144,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.76 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

- วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ -
(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร -
(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม