

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555
วันที่ 20 มีนาคม 2555

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,341 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,511,395,717 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.2721 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุม 10 คน ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ 2 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|------------------------------|-------------------------------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | ● ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | |
| (3) นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ | |
| (4) นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง | (ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม) |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | ● กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|---------------------------|---|
| (6) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง | ● ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (7) นายการุณ กิตติสถาพร | ● ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (8) นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | ● กรรมการตรวจสอบ |
| (9) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | ● กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
(ตีตกภารกิจไม่สามารถเข้าร่วมประชุม) |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

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

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคารเข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบชี้แจงในวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

อนึ่ง ประธานฯ ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบผลการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารในประเด็นต่อเนื่องจากรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา ได้ข้อสรุปว่า ให้มีการบันทึกข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างครบถ้วนและถูกต้อง โดยไม่ต้องระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่ซักถามหรือเสนอแนะ

จากนั้น ประธานฯ ได้ขอให้เลขาธิการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 23-24 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ่นนับเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ ไม่ได้ระบุการออกเสียง หรือมีการออกเสียงมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้น custodian) หรือมีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ และระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว และจะนำมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมต่อไป
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

อนึ่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในการติดตามเนื้อหาและพิจารณาแต่ละวาระ ประธานฯ ได้มอบหมายให้เลขาธิการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 ซึ่งได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น แสดงความไม่เห็นด้วยกับข้อความของประธานฯ ในหน้า 3 ของรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เกี่ยวกับข้อเสนอในการระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถาม โดยผู้ถือหุ้นเห็นว่า เป็นเรื่องยากในการตัดสินใจเลือกความเห็นใดเป็นประโยชน์หรือไม่ และควรให้ความสำคัญกับตัวบุคคลไปพร้อมกับสาระ การบันทึกชื่อ-สกุลของผู้ถือหุ้นลงในรายงานการประชุมเป็นสิ่งที่ธนาคารควรดำเนินการ

ประธานฯ ชี้แจงว่า ข้อความที่ผู้ถือหุ้นอ้างถึงดังกล่าวเป็นการตอบชี้แจงบนพื้นฐานของความคิดเห็นส่วนตัวของตนเอง โดยหมายถึงว่า การระบุชื่ออาจส่งผลให้การประชุมครั้งต่อไปยืดเยื้อในวาระรับรองรายงานการประชุม อย่างไรก็ตาม ด้วยความเคารพที่มีต่อทุกความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น ตนเองได้นำข้อเสนอแนะดังกล่าวเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารที่ถือว่าเป็นตัวแทนที่ผู้ถือหุ้นมอบให้บริหารกิจการเพื่อหาข้อสรุป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบเป็นเอกฉันท์ให้ระบุเพียงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และคำถามต่างๆ ให้ครบถ้วน โดยไม่จำเป็นต้องระบุชื่อของผู้ถือหุ้น โดยจะมุ่งเน้นที่ความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และคำถามต่างๆ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานฯ ยังได้กล่าวเพิ่มเติมด้วยว่า การที่ผู้ถือหุ้นสละเวลามาเข้าร่วมประชุม และ/หรือ แสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามในแต่ละครั้งนับว่าเป็นการเสียสละเพื่อประโยชน์ของธนาคารแล้ว การระบุชื่อผู้ถือหุ้นอาจส่งผลให้มีการใช้เวลาในวาระรับรองรายงานการประชุมยาวนานเนื่องจากการโต้แย้งถ้อยคำที่มีการระบุของผู้ถือหุ้นแต่ละท่านในรายงาน และอาจใช้เวลามากกว่าวาระอื่นซึ่งเป็นการพิจารณาอนุมัติเรื่องสำคัญอื่นๆ ทั้งนี้ ด้วยความปรารถนาที่จะให้การประชุมเป็นไปด้วยความราบรื่นและกระชับเพื่อมิให้เกิดการเสียเวลาแก่ผู้ถือหุ้นมากจนเกินไป

ผู้ถือหุ้น กล่าวเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันมีบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่หลายแห่งที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถามไว้อย่างชัดเจน ซึ่งหากธนาคารเกรงว่า จะมีประเด็นข้อขัดแย้งหรือการอภิปรายที่ยืดเยื้อเรื่องผู้พูด หรือความครบถ้วนถูกต้องของข้อความที่พูด ก็สามารถตรวจสอบได้จากเว็บไซต์ที่บันทึกการประชุมในแต่ละครั้งได้

ประธานฯ แสดงความเห็นว่ แม้ปัจจุบันมีหลายบริษัทที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้นลงในรายงานการประชุมไว้อย่างชัดเจน แต่ก็เป็นเรื่องที่แต่ละบริษัทจะเลือกแนวทางที่เหมาะสม สำหรับกรณีของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารเองก็ได้พิจารณาเลือกแนวทางที่เห็นว่าเหมาะสมที่สุดเพื่อนำมาใช้สำหรับการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ตามที่ประธานฯ แจ้งว่า “การระบุชื่อผู้ถือหุ้นที่แสดงความคิดเห็นอาจนำไปสู่พฤติกรรมที่ไม่พึงปรารถนา” จัดว่าเป็นข้อความที่รุนแรง พร้อมทั้งได้แสดงความเห็นว่า รายงานการประชุมเป็นสิ่งที่ธนาคารต้องนำไปปฏิบัติ การที่ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามถือว่าเป็นสาระสำคัญของรายงานการประชุม และเพื่อประโยชน์ของความเจริญเติบโตขององค์กร อีกทั้งธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายที่ต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จภายในกำหนด 14 วันนับแต่วันประชุม เพื่อจัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อเป็นเช่นนี้ ธนาคารควรจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยเช่นกัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่แสดงความเห็นหรือตั้งคำถามได้ตรวจสอบถึงความถูกต้องในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นนั้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะให้ธนาคารดำเนินการดังนี้ 1) จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วน 2) จัดส่งรายงานประจำปีให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นรูปเล่มด้วย ไม่ใช่เพียงเฉพาะซีดีรวมเพื่อความสะดวกในการศึกษาข้อมูลและใช้อ้างอิง 3) จัดเตรียมอุปกรณ์ช่วยแปลสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ 4) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกิจกรรมและความเคลื่อนไหวต่างๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง 5) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลกระทบต่างๆ ที่มีต่อธนาคารและ/หรือ ผู้ถือหุ้น จากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ และการบังคับใช้ของพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก

ประธานฯ รับทราบ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,512,451,674	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	76,600	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,535,274	100.00

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 37 ของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในการจ่ายเงินปันผลแต่ละคราว ควรมีการระบุข้อมูลเกี่ยวกับการเครดิตภาษีเงินปันผล เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นด้วย

ประธานฯ แจ้งรับทราบข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ สำหรับการจ่ายเงินปันผลงวดสิ้นสุดปี 2554 จะได้นำเสนอต่อที่ประชุมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2555 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,512,564,554	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,000	0.01
(3) งดออกเสียง	3,000	-
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,574,554	100.00

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell เสนอว่า ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อย มีความประสงค์ที่จะรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในส่วนสินทรัพย์เท่ากับ 13,427.- ล้านบาท และส่วนหนี้สินเท่ากับ 17,452.- ล้านบาท โดยมีข้อตกลงชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวนรวม 3,557.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ ในกรณีที่สินทรัพย์ทั้งหมดมีมูลค่าน้อยกว่าหนี้สิน ณ วันเข้าทำรายการ HSBC จะเพิ่มเงินสดเพื่อทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ ณ วันเข้าทำรายการเท่ากับหนี้สิน

ธนาคารจะเป็นผู้รับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยข้างต้นจาก HSBC ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวน 1,037.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) จะเป็นผู้รับโอนและชำระค่าตอบแทนในส่วนธุรกิจบัตรเครดิตของ HSBC โดยตรง เนื่องจากธนาคารเห็นว่า KCC เป็นบริษัทย่อยที่มีความเชี่ยวชาญและมีระบบปฏิบัติการที่สามารถพัฒนาให้รองรับธุรกิจบัตรเครดิตที่จะรับโอนมาได้ รวมทั้งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอยู่แล้ว

โดยประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับจากการรับโอนธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ การรักษาตำแหน่งผู้นำในส่วนแบ่งตลาดธุรกิจบัตรเครดิต, การเสริมความแข็งแกร่งของธนาคารในธุรกิจลูกค้ารายย่อย, การได้มาซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพที่มากับการรับโอนธุรกิจ และการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนกิจการ

ทั้งนี้ การรับโอนกิจการดังกล่าวข้างต้น ไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 74 และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 จึงต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 74 ได้กำหนดไว้มีใจความสรุปว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการรับโอนกิจการทั้งหมดหรือบางส่วน ถ้ามีคะแนนเสียงเห็นชอบด้วยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ให้ถือว่า การรับโอนกิจการนั้นเป็นการชอบด้วยกฎหมาย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติตามข้อเท็จจริงที่เสนอข้างต้น เนื่องจากเห็นว่าโอกาสทางธุรกิจครั้งนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กรุงศรีสามารถนำเสนอบริการที่หลากหลายและครบวงจรให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ธนาคารได้มีการคัดกรองลูกค้าที่อยู่ในพอร์ตด้วยความระมัดระวังรอบคอบแล้วหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่าลูกหนี้ที่จะรับโอนอาจมีทั้งลูกหนี้ที่ดีและไม่ดี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารได้ อีกทั้งได้สอบถามว่า ภายหลังการรับโอนดังกล่าว ธนาคารมีแผนจะเปลี่ยนแปลงชื่อผลิตภัณฑ์ลักษณะเดียวกันของธนาคารที่มีอยู่เดิมหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ในการดำเนินการเพื่อเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ธนาคารได้ทำการตรวจสอบทรัพย์สินและหนี้สิน (due diligence) ที่เกี่ยวข้องของ HSBC ด้วยความระมัดระวัง ตลอดจนพิจารณาความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับจากการเข้าซื้อธุรกิจ โดยจากการตรวจสอบพบว่า พอร์ตลูกค้ารายย่อยที่ธนาคารจะรับโอนเป็นพอร์ตที่ดี มีคุณภาพตามมาตรฐานสากล สำหรับเรื่องการเปลี่ยนแปลงชื่อของผลิตภัณฑ์ลักษณะเดียวกันกับของธนาคารที่มีอยู่เดิมนั้น ธนาคารไม่มีแผนที่จะดำเนินการเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า เป็นเรื่องที่น่ายินดีในการที่ธนาคารเข้าซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในครั้งนี้ และได้ตั้งข้อสังเกตว่า หากพิจารณาจากสินทรัพย์และหนี้สินของพอร์ตสินเชื่อที่เข้าซื้อ ยังมีส่วนต่างที่ HSBC ต้องเพิ่มเติมเงินสดเข้ามาอีกประมาณ 4,000.- ล้านบาท อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาในด้านต้นทุนการให้สินเชื่อ การที่ธุรกิจดังกล่าวของ HSBC มีต้นทุนที่สูงก็จะทำให้ต้นทุนการให้สินเชื่อในส่วนนี้ของธนาคารสูงขึ้นไปด้วย และจากการที่ HSBC ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมาเป็นเวลานาน ทำให้ไม่แน่ใจถึงสาเหตุที่ชัดเจนว่าเหตุใด HSBC จึงขายธุรกิจนี้ให้แก่ธนาคาร

ประธานฯ ตอบข้อซักถามในส่วนของสาเหตุที่ HSBC ขายธุรกิจในประเทศไทย ปัจจุบัน HSBC มีนโยบายในการขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยทั่วโลก อาทิ ในประเทศแถบอเมริกาใต้ ญี่ปุ่น และประเทศอื่นอีกหลายประเทศ โดยเป็นส่วนหนึ่งของแผนของ HSBC ที่จะจัดโครงสร้างทางธุรกิจใหม่ โดยลดขนาดธุรกิจลูกค้ารายย่อย และมุ่งเน้นทางด้าน Investment Banking และ Commercial Banking รวมทั้งทำธุรกิจอื่นแทน ทั้งนี้ ธนาคารโดยฝ่ายจัดการได้ทำการศึกษารอบคอบก่อนการเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ มิใช่เพียงเพราะมีการเสนอขายเข้ามาเท่านั้น

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมในประเด็นอื่น ดังนี้

1) ปริมาณสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อที่จะเข้าซื้อ ณ ขณะนี้มีมูลค่าเท่ากับหรือสูงกว่ามูลค่า ณ เวลาที่ธนาคารเข้าทำการตรวจสอบทรัพย์สินและหนี้สินเมื่อปีที่ผ่านมา และอัตราการค้างชำระหนี้ (delinquency) ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปีที่ผ่านมา สำหรับเงินสดที่ HSBC จะเพิ่มให้ (ถ้ามี) ในวันที่รับโอนธุรกิจ ธนาคารจะนำไปใช้เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธนาคารต่อไป โดยธนาคารตั้งเป้าการเติบโตของธนาคารในปีที่ร้อยละ 11 และจะมุ่งเน้นการเติบโตของสินทรัพย์ที่สร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร (Earning Assets)

2) ในส่วนของ Net Interest Margin (NIM) ตามที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell ได้ชี้แจงข้อมูลต่อที่ประชุมว่า ผลตอบแทนที่ธนาคารจะได้รับจากสินทรัพย์เหล่านี้จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 12-20 ซึ่งสูงกว่า NIM โดยรวมของธนาคาร อย่างไรก็ดี ในปีที่ผ่านมา NIM ของเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 4.5 และคาดว่าธนาคารจะมี NIM สูงขึ้นเพียงเล็กน้อยจากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ เนื่องจากพอร์ตธุรกิจที่เข้าซื้อมีขนาดเล็กเมื่อเทียบกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ผู้บริหารของธนาคารได้ตอบว่าจะไม่มีการเปลี่ยนชื่อและผลิตภัณฑ์ใหม่ ดังนั้น ลูกค้าจะยังคงเข้าใจว่า ผู้ให้บริการยังคงเป็น HSBC อยู่เหมือนเดิมใช่หรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า HSBC และธนาคารได้แจ้งให้ลูกค้าของ HSBC ทราบถึงการทำธุรกรรมในครั้งนี้แล้ว และภายหลังจากวันรับโอนธุรกิจ ลูกค้าที่โอนมาทั้งหมดจะได้รับการดูแลจากกรุงศรีรูปแบบตรง

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ การเข้าซื้อกิจการทั้งหมด รวมถึงผลกระทบของการเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ ที่มีต่อระดับเงินกองทุน และต่อปริมาณหนี้สงสัยจะสูญ (NPL)

กรรมการและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงดังนี้

1) การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ มิใช่การเข้าซื้อกิจการทั้งหมด แต่เป็นการเข้าซื้อธุรกิจในส่วนของธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน โดยจะโอนมายังธนาคาร ส่วนธุรกิจบัตรเครดิตจะโอนไปยัง KCC

2) การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้มีผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนเพียงเล็กน้อยเท่านั้น โดยระดับเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารจะลดลงไปประมาณร้อยละ 0.24 จากเงินกองทุน ณ ปัจจุบันที่ร้อยละ 16.3

3) ธนาคารมีการรับโอนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยบนงบการเงินทั้งหมดจาก HSBC และอัตราการค้างชำระหนี้ (delinquency) ของพอร์ตสินเชื่อที่จะรับโอนก็อยู่ในระดับต่ำมาก จึงส่งผลกระทบต่อพอร์ตสินเชื่อ NPL ของธนาคารเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ในขณะที่ NPL ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2554 อยู่ที่ประมาณ 29,500.- ล้านบาท หรือลดลงจากปีที่ผ่านมาถึงร้อยละ 3.7 ของพอร์ตสินเชื่อรวม

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า เมื่อธนาคารรับโอนธุรกิจมาแล้ว ลูกค้าของ HSBC อาจจะไปใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารอื่นได้

ประธานฯ ตอบว่า กรณีดังกล่าวมีความเป็นไปได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่จะชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการของกรุงศรีกรุ๊ป พร้อมทั้งได้ขยายความเพิ่มเติมว่า การเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้ มิใช่เป็นเพียงการได้สินทรัพย์มาเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการได้รับโอกาสที่จะขยายความสัมพันธ์ไปยังลูกค้ากลุ่มนี้ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในส่วนของลูกค้าบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่ธนาคารจะรับโอนเข้ามา จะมีส่วนที่ทับซ้อนกับลูกค้าของธนาคารอยู่ประมาณเท่าไร และธนาคารมีนโยบายในการดำเนินการเรื่องนี้อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ ทำให้เกิดความทับซ้อนกับฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคารอยู่บ้าง โดยส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลมีความทับซ้อนเพียงเล็กน้อย ในขณะที่ส่วนของสินเชื่อที่อยู่อาศัยไม่มีความทับซ้อนกัน สำหรับธุรกิจบัตรเครดิตมีตัวเลขความทับซ้อนสูงสุดอยู่ที่ประมาณร้อยละ 20 อย่างไรก็ตามจากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีลูกค้าบัตรเครดิตในขณะนี้ทั้งสิ้นประมาณ 4.8 ล้านบัญชี และมีผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตที่หลากหลายซึ่งให้บริการแก่ลูกค้าทับซ้อนกันอยู่แล้ว อาทิ บัตรเครดิตเซ็นทรัล บัตรเครดิตเทสโก้ แต่ธนาคารก็สามารถดึงดูดลูกค้าให้มาใช้บริการบัตรเครดิตของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งประโยชน์และสิทธิพิเศษที่กรุงศรีกรุ๊ปมีให้แก่ลูกค้าบัตรเครดิต มีสูงกว่าของ HSBC ดังนั้น จึงมีความมั่นใจว่า แผนการดำเนินงานของธนาคารจะทำให้ธุรกิจส่วนนี้เติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมีจำนวนลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในครั้งนี้ ธนาคารใช้เงินลงทุนรวมทั้งหมดเท่าไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ประมาณ 3,500.- ล้านบาทเศษ ซึ่งคาดว่า ธนาคารจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนจำนวนดังกล่าวในอัตราที่ดี และจะสามารถถึงจุดคุ้มทุนได้ภายในเวลาประมาณ 2 ปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวเสริมว่า การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้จะทำให้ธนาคารรับโอนลูกค้าบัตรเครดิตจาก HSBC มาประมาณ 500,000 บัญชี ซึ่งเมื่อนำมารวมกับจำนวนบัญชีบัตรเครดิตของธนาคารที่มีอยู่แล้วประมาณ 4.8 ล้านบัญชี จะทำให้ต้นทุนการให้บริการด้านบัตรเครดิตลดลง และยังทำให้ปริมาณลูกค้าบัตรเครดิตและผลตอบแทนที่กลุ่มธนาคารจะได้รับเพิ่มมากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีมาตรการในการดูแลลูกค้า Premier Banking ที่รับโอนมาอย่างไร จะมีการตั้งแผนกใหม่ขึ้นมาดูแล หรือจะนำไปรวมกับ Exclusive Banking หรือไม่ นอกจากนี้ ยังคงไว้ซึ่งการให้บริการเปิดบัญชีข้ามประเทศ เช่นเดียวกับ HSBC ด้วยหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะรับโอนพนักงานจาก HSBC มาทั้งสิ้นประมาณ 350 คน ซึ่งรวม Relationship Manager และทีมผู้บริหารของธุรกิจที่รับโอนมาด้วย ประกอบกับธนาคารเองก็มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้ากลุ่ม Exclusive Banking ซึ่งได้มีการพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ได้มีการนำระบบบางส่วนมาปรับใช้ให้ทำงานร่วมกันอีกด้วย ดังนั้น ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวของ HSBC จะได้รับบริการในระดับเช่นเดิมเมื่อโอนมายังธนาคารแล้ว สำหรับกรณีการเปิดบัญชีข้ามประเทศ ขณะนี้ธนาคารมีสถานะเป็นธนาคารไทยจึงยังไม่สามารถให้บริการดังกล่าวได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดจึงเลือกใช้วิธีเงินปันผลคิดลด (Dividend Discount) ในการประเมินมูลค่าของธุรกิจที่จะเข้าซื้อครั้งนี้

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell ตอบว่า ธนาคารได้ศึกษาและเปรียบเทียบวิธีการคำนวณหลายรูปแบบ แต่เห็นว่าวิธีนี้จะเหมาะสมต่อธนาคารมากที่สุด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในอนาคตหากมีธนาคารต่างประเทศอื่น อาทิ ธนาคารซีทีแบงก์ เสนอขายพอร์ตในลักษณะเช่นนี้ ธนาคารจะพิจารณาเข้าซื้ออีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะพิจารณาทุกโอกาสที่เข้ามา แต่จะเลือกเฉพาะสิ่งที่ดีและเหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ รวมถึงโอกาสในการเพิ่ม NIM ให้แก่ธนาคาร สำหรับการเข้าซื้อธุรกิจของ HSBC ในครั้งนี้ มีธนาคารอื่นหลายแห่งที่เสนอซื้อด้วย แต่จากความทุ่มเทและความพยายามของทีมผู้บริหารของธนาคาร ทำให้ธนาคารเป็นผู้ได้รับเลือกจาก HSBC ให้เป็นผู้ซื้อ ด้วยราคาเสนอขายที่มีใช้ราคาสูงสุด แต่ HSBC มีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารจะสามารถดูแลลูกค้าของ HSBC ที่จะโอนมายังธนาคารได้เป็นอย่างดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรณีลูกค้าถือบัตรเครดิตของทั้ง HSBC และของธนาคาร ถ้าเป็นบัตรชนิดเดียวกัน การออกไปแจ้งหนี้จะออกในลักษณะใด และมีธุรกรรมอะไรบ้างที่ธนาคารดำเนินการในลักษณะแบบนี้แล้วไม่ประสบความสำเร็จและมีผลเป็นประการใด

ประธานฯ ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ ว่า ที่ผ่านมา ธนาคารได้เสนอเข้าทำธุรกรรมที่หลากหลาย อาทิ การซื้อกิจการจากกลุ่ม AIG และธุรกรรมอื่นๆ แต่ทั้งนี้ ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะได้ภายใต้เงื่อนไขสัญญาการรักษาความลับ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมในประเด็นแรกว่า สำหรับพอร์ตลูกค้าบัตรเครดิตที่จะรับโอนมา แม้จะมีการทับซ้อนกับฐานลูกค้าของธนาคารอยู่ประมาณร้อยละ 20 แต่ธนาคารได้วางแผนที่จะทำการเปรียบเทียบลักษณะผลิตภัณฑ์ และสอบถามความทับซ้อนของผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปีนี้ พร้อมทั้งวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า และนำมาใช้พิจารณาเปลี่ยนรูปแบบบัตรเครดิตที่เหมาะสมภายใต้รูปแบบของกรุงศรี กรุ๊ป เพื่อความสะดวกในการบริหารจัดการรอบบัญชีการเรียกเก็บเงิน และลูกค้าก็จะได้รับประโยชน์ที่ดีขึ้นด้วย อย่างไรก็ตาม จากการที่กรุงศรีกรุ๊ปมีประสบการณ์ในการให้บริการบัตรเครดิตภายใต้แบรนด์ที่หลากหลาย จึงเชื่อมั่นว่าจะสามารถบริหารจัดการความทับซ้อนของฐานลูกค้าบัตรเครดิตได้เป็นอย่างดี

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากการเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ เชื่อว่า จะส่งผลดีต่อลูกค้าผู้ถือบัตรของทั้งธนาคารและ HSBC เนื่องจากลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มขึ้นจากพันธมิตรทางการค้าอีกมากมาย นอกจากนี้ สำหรับลูกค้า HSBC ที่ยังไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคารในขณะนี้ หากทีมงานของธนาคารทุ่มเทและพยายาม ก็เชื่อมั่นว่าจะสามารถเจาะกลุ่มลูกค้าดังกล่าวให้มาเป็นลูกค้าของธนาคารได้อีก

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง วิธีการลงบัญชีของมูลค่าธุรกิจที่รับโอนมาจำนวน 3,557.- ล้านบาท ว่า ธนาคารลงเป็น "ค่าความนิยม (Goodwill)" หรือไม่

กรรมการและประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะจัดสรรมูลค่า (Purchase premium) จำนวน 3,557.- ล้านบาท ไปตามผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ซื้อเข้ามา และทำการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (Intangible asset) เช่น ความสัมพันธ์กับลูกค้า หากมีส่วนที่เหลือจากมูลค่าดังกล่าวจึงจะบันทึกเป็นค่าความนิยม (Goodwill)

ประธานฯ กล่าวว่า หากพิจารณาในแง่การลงบัญชี อาจทำให้ผู้ถือหุ้นมีความกังวลเกี่ยวกับการบันทึกค่าความนิยม (Goodwill) แต่ในความเป็นจริง การบันทึกรายการใดในบัญชีของธนาคาร เป็นค่าความนิยม หรือ Goodwill รายการดังกล่าวจะถูกประเมินมูลค่าอย่างสม่ำเสมอ และผู้สอบบัญชีจะทำการปรับมูลค่าตามความเป็นจริงอย่างเหมาะสม ซึ่งตัวเลขจะปรากฏอยู่ในงบการเงิน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดพอร์ตธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC จึงมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ประมาณ 4,000.- ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินการที่ไม่ดีหรือไม่

ประธานคณะกรรมการด้านการตลาดและ Cross Sell ตอบชี้แจงว่า HSBC มีการทำธุรกิจมาเป็นเวลานาน ในขณะที่ธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลของ HSBC ถือว่ายังเป็นธุรกิจใหม่ที่เริ่มดำเนินการมาไม่นานนัก แต่ก็มีเติบโตทั้งในด้านธุรกิจและจำนวนลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของธุรกิจดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกค้า Premier banking ซึ่งเป็นลูกค้าชั้นดี ทำให้ขนาดของหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ นอกจากนี้ การเข้าซื้อธุรกิจในครั้งนี้ไม่ได้รวมถึงพอร์ตลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติให้ธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,459,705,110	98.83
(2) ไม่เห็นด้วย	6,389,505	0.14
(3) งดออกเสียง	46,522,174	1.03
(4) บัตรเสีย	-	-
รวม	4,512,616,789	100.00

วาระที่ 4 พิจารณามติการยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ธนาคารมีความประสงค์จะเสนอต่อที่ประชุมพิจารณามติดังนี้

- การยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และ
- ขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

ประเภท

: หุ้นกู้ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาว หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือไม่ด้อยสิทธิ หุ้นกู้แปลงสภาพ ชนิดระบุชื่อผู้ถือหรือไม่ระบุชื่อผู้ถือ มีประกันหรือไม่ประกัน และ/หรืออาจมีหรือไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

สกุลเงิน	: เงินบาท / เงินเหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่น ๆ
วงเงินรวม	: ไม่เกิน 300,000.- ล้านบาท (สามแสนล้านบาท) หากเป็นสกุลเงินต่างประเทศให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยนในวันที่ยกหุ้นกู้ (Issue date) ในแต่ละคราว
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.- บาท (หนึ่งพันบาท)
วิธีการเสนอขายและการจัดสรร	: เสนอขายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศให้แก่ประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ และ/หรือผู้ลงทุนกลุ่มเป้าหมาย และ/หรือนักลงทุนประเภทอื่นใดตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด และ/หรือที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้ในขณะที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ และ/หรือผ่านการเสนอขายแบบเจาะจงหรือการเสนอขายแก่ประชาชนโดยอาจแบ่งขายเป็นรุ่นเดียวหรือหลายรุ่น และ/หรือในลักษณะหมุนเวียน (Revolving) และสามารถออกและเสนอขายแยกต่างหากจากกันก็ได้ และสามารถออกเสนอขายแยกหรือร่วมกับหลักทรัพย์ชนิดอื่น การออกเสนอขายสามารถเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นกู้เดิม ซึ่งตราสารนั้น ๆ กำลังจะครบกำหนดชำระคืนหรือถูกไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานที่มีอำนาจใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
การไถ่ถอนก่อนครบอายุ	: ผู้ถือหุ้นกู้มีสิทธิหรือไม่มีสิทธิขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด และ/หรือธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่จะออกในแต่ละคราว โดยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการขออนุญาตจากหน่วยงานราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
เงื่อนไขพิเศษ	: ในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติข้างต้น ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน แต่ทั้งนี้หุ้นกู้ที่ออกแต่ละครั้งจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวข้องเนื่องกับการยกเลิกวงเงินเดิมตาม 1. การออกและเสนอขายหุ้นกู้ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติใหม่ 2. รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไปจดทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใด ๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอำนาจกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ รายละเอียดของหุ้นกู้ ตามความเหมาะสมต่อไป

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 145 วรรคสอง ได้กำหนดไว้ว่า มติที่ให้ออกหุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อเท็จจริงและรายละเอียดที่เสนอข้างต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับการขยายธุรกิจของกรุงศรีกรุ๊ป

ภายหลังจากที่เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 มีมติอนุมัติวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไว้ ขณะนี้คงเหลือวงเงินอยู่อีกเท่าใด เหตุใดจึงต้องขอยกเลิกวงเงินเดิม และสำหรับวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายจะนำเงินไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใดเป็นพิเศษหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า วงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้เดิมมีจำนวนรวม 5,000.- ล้านบาท หรือประมาณ 165,000.- ล้านบาท ใช้ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไปแล้วประมาณ 83,000.- ล้านบาท ดังนั้นจึงเห็นว่าในช่วงระยะเวลาอีก 3-5 ปีข้างหน้า วงเงินที่เหลืออยู่ดังกล่าวอาจไม่เพียงพอที่จะรองรับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคารตามเศรษฐกิจที่เติบโตขึ้น จึงมีความจำเป็นต้องขออนุมัติยกเลิกวงเงินเดิม และขออนุมัติวงเงินใหม่จำนวน 300,000.- ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะเพียงพอและครอบคลุมต่อการขยายตัวของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี ประกอบกับว่า ในปัจจุบันมีตราสารทางการเงินหลากหลายรูปแบบมาก วงเงินดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นยิ่งขึ้นในการระดมเงิน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้เดิมยังเหลืออยู่ประมาณ 70,000.- ล้านบาท และธนาคารมีกำหนดจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ในเดือนหน้า (เมษายน) จึงอยากทราบถึงเหตุผลความจำเป็นที่ต้องรีบเร่งขออนุมัติวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ และอยากทราบว่าวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่นี้มีกำหนดระยะเวลาสั้นนานเท่าใด

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า วงเงินที่เหลืออยู่ประมาณ 70,000.- ล้านบาทน่าจะเพียงพอสำหรับช่วงเวลานี้ไปจนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แต่เนื่องจากฝ่ายจัดการเห็นว่า ธนาคารมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเรื่องเร่งด่วนอื่น จึงได้ขอเสนอวาระนี้เข้ามาในการประชุมครั้งนี้ด้วยเพื่อสร้างความยืดหยุ่นยิ่งขึ้นให้กับธนาคารในการใช้วงเงิน สำหรับกำหนดระยะเวลาของวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่นี้ เป็นลักษณะหมุนเวียน (Revolving) จึงไม่มีกำหนดระยะเวลาดำเนินการออกและเสนอขาย

ประธานฯ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า จากสภาวะการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ธนาคารวางแผนที่จะออกหุ้นกู้เพิ่มเติมเพื่อรองรับการเติบโตของธนาคาร และเหตุผลที่นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แทนการนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เนื่องจากว่า แม้จะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว แต่การออกและเสนอขายหุ้นกู้ยังไม่อาจกระทำได้ในทันที จะต้องยื่นคำขอรับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน ซึ่งอาจต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง สำหรับการขออนุมัติให้เป็นวงเงินแบบหมุนเวียนไม่มีกำหนดระยะเวลาดำเนินการนั้น เป็นไปเพื่อความยืดหยุ่นของธนาคารในการใช้วงเงิน แต่ถ้าหากที่ประชุมมีมติไม่เห็นชอบ ธนาคารก็จะนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นคราวๆ ไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หุ้นกู้และตัวแลกเงินต่างกันอย่างไร การออกและเสนอขายต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์ของหน่วยงานทางใด และธนาคารต้องทำการตั้งเงินสำรองหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า มีข่าวจากภาครัฐว่า การออกและเสนอขายตัวแลกเงินจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ในขณะนี้ยังไม่มีประกาศวันที่มีผลหรือหลักเกณฑ์ใดออกมาอย่างเป็นทางการ สำหรับความแตกต่างระหว่างหุ้นกู้และตัวแลกเงินนั้น ในการออกและเสนอขายตัวแลกเงินให้แก่ประชาชนทั่วไปสามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่ต้องขออนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ก่อน และไม่ต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งต่างจากหุ้นกู้ที่ส่วนใหญ่จะมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ในขณะนี้ยังไม่มีระเบียบค่าธรรมเนียมภายใต้เกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ในส่วนของค่าธรรมเนียม มีแนวโน้มว่าหน่วยงานทางออกอาจจะเรียกเก็บในส่วนของตัวเองแลกเงิน โดยยังไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ อย่างไรก็ตาม หากมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมหุ้นกู้ คาดว่าจะไม่เรียกเก็บย้อนหลังถึงหุ้นกู้ที่ได้ออกไปแล้ว

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า นับจากเดือนสิงหาคม 2555 เป็นต้นไป เงินฝากจะได้รับการค้ำประกันเพียง 1 ล้านบาทต่อบัญชีต่อธนาคารเท่านั้น และสอบถามว่า หากเกิดเหตุการณ์ที่สถาบันการเงินต้องเลิกกิจการเหมือนเช่นในปี 2540 สิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้ดูแลเงินในการได้รับชำระหนี้คืนแตกต่างกันอย่างไร จะต้องรอภายหลังจากการชำระบัญชีหรือไม่

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตรรกฯ) ตอบชี้แจงว่า เมื่อเปรียบเทียบการลงทุนในเงินฝากกับตราสารทางการเงิน เช่น หุ้นกู้และตัวแลกเงินแล้ว ผู้ฝากเงินจะมีสิทธิได้รับชำระหนี้คืนก่อนผู้ถือตราสารทางการเงิน จึงถือว่าเงินฝากมีความเสี่ยงต่ำกว่า และหากเปรียบเทียบระหว่างหุ้นกู้และตัวแลกเงิน สิทธิในการได้รับชำระหนี้คืนจะเท่ากันเนื่องจากผู้ถือตราสารทางการเงินดังกล่าวเป็นเจ้าของหนี้ของธนาคารในลำดับเดียวกัน

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรพิจารณาเป็นพิเศษในการออกและเสนอขายหุ้นกู้แปลงสภาพ ซึ่งจะช่วยให้มูลค่าสินทรัพย์ให้แก่ธนาคารเป็นอย่างดี อย่างไรก็ตาม ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคาร ควรต้องมีการตรวจสอบด้วยว่าผู้ลงทุนลงทุนซื้อหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อประโยชน์ด้านการพอกเงินหรือไม่ นอกจากนี้ ในการนำเสนอขออนุมัติวงเงิน ควรต้องกำหนดรายละเอียดและให้ข้อมูลที่ชัดเจนเกี่ยวกับผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อายุของหุ้นกู้ และอัตราดอกเบี้ย (ลอยตัวหรือคงที่) ด้วย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขาย ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,458,150,810	98.80
(2) ไม่เห็นด้วย	6,390,405	0.14
(3) งดออกเสียง	48,075,574	1.06
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,512,616,789	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ภายหลังจากการเข้ารับโอนกิจการของ HSBC ครั้งนี้แล้ว จะส่งผลให้อันดับของธนาคารปรับสูงขึ้นหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารไม่ได้คำนึงถึงเรื่องอันดับเป็นสำคัญ แต่มุ่งมั่นให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีที่สุด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนหรือเงินปันผลที่ดี

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีธนาคารบางแห่งประกาศว่า มีการเติบโตแบบก้าวกระโดด ขณะนี้อยู่ในอันดับที่สูงกว่าธนาคาร เป็นความจริงหรือไม่ พร้อมทั้งได้สอบถามด้วยว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร มีการแบ่งแยกหรือให้ความสำคัญที่แตกต่างระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การพิจารณาว่าอยู่ในอันดับใดสามารถทำได้หลายวิธีซึ่งอาจให้ผลการจัดอันดับที่แตกต่างกันได้ อย่างไรก็ตาม ขอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่า สำหรับธนาคารแล้วมีนโยบายที่จะเติบโตอย่างมั่นคงและสร้างสรรค์ โดยมุ่งเน้นที่จะเป็นธนาคาร 1 ใน 3 ที่มีอัตราผลตอบแทนต่อหุ้น (ROE) สูงที่สุด และหวังว่า ราคาหุ้นของธนาคารจะสามารถสะท้อนผลประโยชน์ของธนาคารด้วย สำหรับประเด็นเรื่องผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อยนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนโดยเท่าเทียมกัน และให้ความเคารพกับทุกความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น แม้จะเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ถือหุ้นเพียงหุ้นเดียวก็ตาม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มติที่ประชุมซึ่งอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวาระที่ 4 ข้างต้นมีกำหนดเวลาสิ้นสุดหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่า วงเงินที่อนุมัติจำนวน 300,000.- ล้านบาทนั้นค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับขนาดสินทรัพย์ของธนาคาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การขออนุมัติวงเงินดังกล่าวในลักษณะ Revolving นั้น เพื่อความคล่องตัวในการระดมทุนของธนาคารผ่านช่องทางการออกตราสารประเภทหุ้นกู้ นอกเหนือจากการระดมทุนผ่านเงินฝาก และเพื่อให้ธนาคารสามารถขยายงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพภายใต้สภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นในตลาด ทั้งนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งทั้งสองหน่วยงานมีมาตรการในการดูแลความเหมาะสมของการออกและเสนอขายหุ้นกู้อยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น ได้หยิบยกหลากหลายประเด็นขอให้ธนาคารพิจารณาเกี่ยวกับการพัฒนาปรับปรุงบุคลากรของธนาคารในการให้บริการ การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล ระบบการปฏิบัติการภายใน รวมถึงประเด็นวิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแบบแบ่งแยกเสียง หรือ Cumulative voting ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ฝ่ายจัดการของธนาคารนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

ประธานฯ รับทราบ ข้อเสนอแนะและกล่าวว่าประเด็นต่างๆ ส่วนใหญ่เกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารขอรับรายละเอียดข้อเสนอแนะทั้งหมดและมอบให้แก่ฝ่ายจัดการของธนาคาร เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะได้นำไปพิจารณาต่อไป และประธานฯ ขอความเห็นจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเรื่องความเหมาะสมที่จะบันทึกข้อเสนอแนะดังกล่าวในรายงานการประชุมหรือไม่ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยเสียงส่วนใหญ่เห็นว่าไม่จำเป็นต้องบันทึก

อนึ่ง สำหรับประเด็นวิธีการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการนั้น ประธานฯ จะได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแนวทางที่เหมาะสม และจะได้รายงานที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อเสนอแนะว่า 1) ในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ควรเชิญตัวแทนจากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วยเพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี 2) ธนาคารควรพิจารณาเพิ่มการลงทุน โดยเฉพาะในบริษัทย่อย เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนและเงินปันผลที่สูงขึ้นด้วย 3) เพื่อลดเวลาที่ใช้ในการประชุม ธนาคารควรเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ด้วย นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลครั้งล่าสุด ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิของธนาคารจัดว่าเป็นอัตราที่สูงมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะและความเห็นของท่านผู้ถือหุ้น และรับจะนำไปพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง หลังจากที่ประธานฯ ได้กล่าวเปิดประชุมเรียบร้อยแล้ว มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนเพิ่มเติมอีกจำนวน 79 ราย รวมเป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 1,420 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,512,616,799 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.2922 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.20 น.

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม