

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15
บมจ. ธนาคารกรุงไทย
วันที่ 25 เมษายน 2551
ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุภรัตน์ คุ้มมนกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|------------------|--|
| 1. นายชัยวัฒน์ | วิบูลย์สวัสดิ์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร |
| 3. นายอัศวิน | คงสิริ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 4. นายสันติ | วิลาสศักดิ์านนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายสุริย์ | บัวคอม | กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |
| 6. นางธัญญา | ศิริเวทิน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายเพชร | ยุติธรรมดำรง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |
| 9. นายจำลอง | อดิกุล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายวิสุทธิ์ | มนตรีวัต | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายดุสิต | นนทะนาคร | กรรมการอิสระ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |

ผู้บริหารสายงาน 12 คน รวมถึง

นางกิตติยา ไตรณะเกษม

ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์
2. คุณรัชณี ชลนาภิจกุล
3. คุณพุทธชาติ ตันหยง

พร้อมทั้ง ผู้แทนจากหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องให้เกียรติเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มอบหมายให้บริษัทกฎหมาย คือ บริษัท อินตัน แอนด์ วิลเลียมส์ (ไทยแลนด์) จำกัด ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อให้เป็นตามหลักเกณฑ์การจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยดำเนินการดูแลตรวจสอบในเรื่องต่อไปนี้

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

แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และตรวจสอบผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงจากบัตรออกเสียงลงคะแนนว่าถูกต้อง

พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 915 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 584 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 1,499 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,372,413,322 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.85 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการถึงกติกากฎของการประชุม ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพความเรียบร้อย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนเพื่อความรวดเร็วธนาคารได้นำระบบ Barcode มาใช้ในการนับคะแนนเสียง ซึ่งจะนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ จะนับคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บัตรลงคะแนนเสียงที่ทำเครื่องหมายมากกว่า 1 ช่อง นอกจากของผู้ถือหุ้นประเภท

กองทุน ถือเป็นบัตรเสีย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไปตามจริง จึงขอความร่วมมือว่า หากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถาม แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมในวันนี้ด้วย เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัด ประชุมต่อไป

พร้อมกันนี้ ได้แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่จะลงทะเบียนได้หลังการประชุมแล้ว เสร็จ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 22 พฤษภาคม 2551 ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะดำเนินการ ติดต่อผู้ถือหุ้นภายในวันที่ 16 พฤษภาคม 2551 เพื่อยืนยันการเดินทางอีกครั้งหนึ่ง

และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นตั้งข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญ ประชุมแล้ว และเลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาทีละหน้า

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อสังเกตว่า ถ้อยคำในหน้า 15/15 ของรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 ในส่วนที่เกี่ยวกับการรับรู้ผลประกอบการของบริษัทย่อย น่าจะมีความหมายว่า "แนวทางการรักษาผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างไร เมื่อมาตรฐานการบัญชี กำหนดให้เปลี่ยนวิธีการรับรู้ผลประกอบการของบริษัทย่อยจากวิธีการรับรู้รายได้ตาม ส่วนได้เสียจากการลงทุน (Equity Method) มาเป็นวิธีการต้นทุน (Cost Method) ซึ่งเป็นการรับรู้รายได้เมื่อได้รับเงินปันผลแทน"

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ตามที่ คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,390,240,198 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.62713) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) งดออกเสียง 31,402,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.37287) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตาม CD-ROM รายงานประจำปี 2550 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และตามการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงก่อนการประชุม โดยรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ในปี 2550 ธนาคารมีกำไรสุทธิประมาณ 6,112 ล้านบาท (หกพันหนึ่งร้อยสิบสองล้านบาท) และมีผลงานด้านอื่นๆ ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลสำคัญต่างๆ มากมาย จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีตลอดมา

<u>ผู้ถือหุ้น</u>	ธนาคารมีการลงทุนใน Collateralized Debt Obligations (CDO) เป็นจำนวนเงินเท่าใด รวมถึงมีการกันเงินสำรองหนี้สูญสำหรับ CDO ดังกล่าวเป็นจำนวนเงินเท่าใด
<u>กรรมการผู้จัดการ</u>	ธนาคารมีการลงทุนใน CDO ประมาณ 5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท) ซึ่งปัจจุบันยังคงได้รับผลตอบแทนครบถ้วนตามปกติ แต่เนื่องจากเกิดวิกฤตความเชื่อมั่นในคุณภาพของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้ที่มีคุณสมบัติต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานในผลกระทบทางด้านเศรษฐกิจที่ประเทศสหรัฐอเมริกาส่งผลให้ CDO ของสินเชื่อดังกล่าวรวมถึง CDO ที่ธนาคารลงทุนที่ไม่ใช่ CDO ของสินเชื่อประเภทดังกล่าวแต่อย่างใดได้รับผลกระทบและมีราคาตกลงตามไปด้วย อย่างไรก็ดี ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองหนี้สูญสำหรับ CDO ไว้แล้วตามมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ประมาณ 3,000 ล้านบาท (สามพันล้านบาท) และเมื่อ CDO ดังกล่าวครบกำหนดอายุและธนาคารได้รับเงินที่ได้ลงทุนใน CDO กลับคืนครบก็จะสามารถนำสำรองหนี้สูญดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ด้านอื่นได้
<u>ผู้ถือหุ้น</u>	เหตุใดสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ของธนาคาร ในปี 2550 จึงมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2549 และธนาคารมีมาตรการป้องกันอย่างไร
<u>กรรมการผู้จัดการ</u>	NPLs ของธนาคารที่เพิ่มสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา และสูงกว่าธนาคารพาณิชย์คู่เทียบนั้นเกิดจาก NPLs เดิมของธนาคารที่เกิดขึ้นในช่วงที่ประเทศไทยประสบกับปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจครั้งที่ผ่านๆ มา สำหรับ NPLs ของสินเชื่อที่มีการให้กู้ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาขึ้นอยู่กับระดับต่ำกว่าร้อยละ 1 เนื่องจาก ธนาคารได้มีมาตรการต่างๆ ป้องกันดีขึ้น ส่วนการแก้ไข NPLs ธนาคารก็ให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างหนี้ และเพื่อความมั่นคงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ก็ได้กันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2550 ได้กันเงินสำรองไว้ประมาณ 19,500 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเก้าพันห้าร้อยล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น เหตุใดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในปี 2550 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2549 ประมาณร้อยละ 13

รองกรรมการผู้จัดการ (นางสุมนา วงษ์กะพันธ์) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในปี 2550 ที่เพิ่มขึ้น สาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากการรับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 665 คน เพื่อรองรับการขยายตัวด้านธุรกิจสินเชื่อของธนาคารและรองรับพนักงานที่มีอายุงานใกล้จะเกษียณในระยะ 2-3 ปีข้างหน้า รวมถึงการจ่ายเงินตอบแทนพิเศษแก่พนักงานตามผลประกอบการในปี 2549 ที่ดีขึ้น

ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ประมาณร้อยละ 40

กรรมการผู้จัดการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการลงทุนติดตั้งเครื่อง ATM เพิ่มขึ้นเป็นเกือบ 5,000 เครื่อง ณ สิ้นปี 2550 จากเดิมที่มีอยู่ประมาณ 1,000 เครื่องเมื่อ 2 ปีที่แล้ว และผลจากการติดตั้งเครื่อง ATM เพิ่มขึ้นนั้น ทำให้นักธนาคารสามารถลดการขาดดุลด้านค่าธรรมเนียมการใช้บัตร ATM ของธนาคารกรุงไทยทำธุรกรรมผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารอื่นๆ จากเดิมที่ธนาคารต้องเสียค่าธรรมเนียมฯ เดือนละประมาณ 19 ล้านบาท (สิบเก้าล้านบาท) เมื่อ 2 ปีที่แล้ว ล่าสุดเมื่อเดือนที่ผ่านมาธนาคารเสียค่าธรรมเนียมฯ ลดลงเหลือประมาณ 4 ล้านบาท (สี่ล้านบาท) และในช่วงระหว่าง 10 กว่าวันที่ผ่านมาของเดือนเมษายน พบว่า ค่าธรรมเนียมฯ ของธนาคารมีผลเป็นบวก ซึ่งถือว่าเป็นการลงทุนที่คุ้มค่า ค่าใช้จ่ายฯ ที่เพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่งเกิดจากการลงทุนเพิ่มในการขยายสาขา เนื่องจากธนาคารกรุงไทยมีสาขาในกรุงเทพฯ จำนวนน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น จึงได้มีการเปิดสาขาย่อยให้มากขึ้น โดยเฉพาะในห้างสรรพสินค้า เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มรายได้ให้กับธนาคาร โดยในปีนี้ ธนาคารคาดว่าจะมีการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นอีกประมาณ 100 แห่ง และมีเครื่อง ATM เพิ่มขึ้นอีกประมาณกว่า 1,000 เครื่อง

ผู้ถือหุ้น ตามที่ได้สอบถามในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เรื่อง การขายทรัพย์สินที่เป็นที่ดินในปี 2544 ที่มีการวางมัดจำในแต่ละแห่งเพียง 20,000 บาท (สองหมื่นบาท) ทั้งๆ ที่หลักทรัพย์บางแห่งมีมูลค่าสูงมาก และการขายหลักทรัพย์ต่ำกว่าราคาประเมินร้อยละ 50 ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร นั้น จึงขอทราบความคืบหน้าการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าวด้วย

ประธานกรรมการ เนื่องจากเรื่องดังกล่าวมีประเด็นที่เกี่ยวข้องในด้านกฎหมาย จึงขอให้นายพร ยูติธรรมดำรง

ตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ชี้แจงด้วย

กรรมการตรวจสอบ (นายพร ยูติธรรมดำรง) กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ติดตามเรื่องดังกล่าว พร้อมจัดส่งข้อมูลเพิ่มเติมและข้อเสนอแนะมายังคณะกรรมการตรวจสอบ จากการตรวจสอบแล้ว สรุปว่า การประมูลทรัพย์สินที่เป็นที่ดินดังกล่าวในปี 2544 เป็นการประมูลพร้อมกับทรัพย์สินอื่นรวม 203 รายการ โดยมีบริษัท กรุงไทย แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการจัดการประมูล ทั้งนี้ มีผู้ยื่นประมูลซื้อทรัพย์สินจำนวน 101 ราย พร้อมวางเงินมัดจำ 20,000 บาท (สองหมื่นบาท) เท่ากันทุกราย ซึ่งเป็นไปตามระเบียบของธนาคารในปี 2544 และมีการขายทรัพย์สินได้ทั้งหมด 63 รายการ บางรายการอาจมีการขายในราคาต่ำกว่าราคาประเมินร้อยละ 50 แต่ก็เป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ณ ช่วงเวลานั้น ซึ่งผู้ถือหุ้นเองก็เป็นหนึ่งในผู้ยื่นประมูลซื้อทรัพย์สิน 1 รายการจากจำนวนทรัพย์สินที่ประกาศขายทั้งหมด 203 รายการ ในด้านการประชาสัมพันธ์ ธนาคารได้มีการประกาศขายทรัพย์สินผ่านทางหนังสือพิมพ์รายวัน อินเทอร์เน็ต และเครื่อง ATM ของธนาคาร รวมถึงการติดป้ายประกาศ ณ สถานที่ที่มีการขายทรัพย์สินนั้นๆ ทุกแปลง แต่ก็มีป้ายประกาศขายทรัพย์สินบางแปลงถูกขโมยไป สำหรับกรณีการขายทรัพย์สินที่ผู้ถือหุ้นกล่าวถึงนั้น มีผู้ที่เสนอราคาประมูลสูงสุดประมาณ 1,819 ล้านบาท (หนึ่งพันแปดร้อยสิบเก้าล้านบาท) ต่อมาในภายหลังผู้ที่เสนอราคาประมูลสูงสุดไม่สามารถชำระเงินตามที่ประมูลได้และขอยกเลิกสัญญา โดยอ้างว่ากลุ่มทุนต่างประเทศประสบปัญหาความไม่สงบในประเทศสหรัฐอเมริกาจากเหตุการณ์ตึก World Trade Center ถล่ม อย่างไรก็ดี ธนาคารได้นำทรัพย์สินดังกล่าวออกประมูลขายอีก 2 ครั้ง โดยมีผู้เสนอราคา 336 ล้านบาท (สามร้อยสามสิบล้านบาท) สำหรับการประมูลครั้งที่ 2 และ 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท) สำหรับการประมูลครั้งที่ 3 ตามลำดับ ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาประเมินมาก ธนาคารจึงไม่ได้มีการขายทรัพย์สินดังกล่าว ปัจจุบันทรัพย์สินนั้นยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและไม่ได้มีการประมูลขายซ้ำจนมีผู้ซื้อได้ และตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารใช้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 516 ที่บัญญัติว่า "ถ้าผู้สุจริตราคาสูงสุดละเลยเสียไม่ใช้ราคาไซ้ ท่านให้ผู้ทอดตลาดเอาทรัพย์สินนั้นออกขายอีกซ้ำหนึ่ง ถ้าและได้เงินเป็นจำนวนสุทธิไม่คุ้มราคาและค่าขายทอดตลาดชั้นเดิม ผู้สุจริตราคาเดิมคนนั้นต้องรับผิดชอบในส่วนที่ขาด" มาบังคับใช้ได้กับผู้ประมูลที่ยกเลิกสัญญาการซื้อทรัพย์สินนั้นในครั้งแรก จึงยังไม่สามารถกระทำได้อีก อย่างไรก็ดี ธนาคารจะได้มีการติดตามตรวจสอบและดำเนินการตามกฎหมายต่อไป

- ผู้ถือหุ้น** ขอชี้แจงเพิ่มเติม เนื่องจากผมเป็นหนึ่งในผู้เข้าร่วมประชุม ทำให้ทราบว่า ระบบในการประชาสัมพันธ์มีข้อจำกัดในด้านรายละเอียดข้อมูลของทรัพย์สินและการประมูลสามารถซื้อได้เพียงแห่งเดียวที่ บริษัท กรุงไทย แลนด์เอนด์เฮ้าส์ จำกัด และการขายหลักทรัพย์ที่เป็นที่ดิน มูลค่า 1,819 ล้านบาท (หนึ่งพันแปดร้อยสิบเก้าล้านบาท) มีผู้ร่วมทุนต่างประเทศ ผมยืนยันว่าไม่ใช่ ไม่มีผู้ร่วมทุนรายอื่น ผู้เสนอซื้อทรัพย์นั้นเป็นเจ้าของทรัพย์เดิม
- ประธานกรรมการ** กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นอีกครั้ง และเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า เรื่องดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ในอดีตที่เกิดขึ้นเมื่อ 7 ปีที่แล้ว และปัจจุบัน บริษัท กรุงไทย แลนด์เอนด์เฮ้าส์ จำกัด ไม่ดำเนินการแล้ว รวมถึงกระบวนการประกาศขายทรัพย์สินต่างๆ ของธนาคาร ได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น โดยสามารถตรวจสอบข้อมูลตามการประกาศขายทรัพย์สินของธนาคารผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งทุกคนมีสิทธิได้รับข้อมูล ข่าวสารอย่างชัดเจน ครบถ้วนและเท่าเทียมกัน อย่างไรก็ตาม การชี้แจงข้อมูลของผู้ถือหุ้น มีข้อเท็จจริงแต่ก็อาจเป็นบางส่วน ดังนั้น จึงขอให้เรามองไปข้างหน้าที่จะเกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2550 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2550 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว ดังนี้

ในปี 2550 มีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 1,211,330 ล้านบาท (หนึ่งล้านสองแสนหนึ่งหมื่นหนึ่งพันสามร้อยสามสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2549 จำนวนประมาณ 6,612 ล้านบาท (หกพันหกร้อยสิบสองล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 1,117,629 ล้านบาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนหนึ่งหมื่นเจ็ดพันหกร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) เพิ่มจากปี 2549 จำนวนประมาณ 4,143 ล้านบาท (สี่พันหนึ่งร้อยสี่สิบสามล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 93,701 ล้านบาท (เก้าหมื่นสามพันเจ็ดร้อยหนึ่งล้านบาท) เพิ่มจากปี 2549 จำนวนประมาณ 2,469 ล้านบาท (สองพันสี่ร้อยหกสิบเก้าล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 6,112 ล้านบาท (หกพันหนึ่งร้อยสิบสองล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น ในงบกำไรขาดทุน เหตุใดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2550 จึงมีจำนวนที่สูงขึ้น จากปี 2549

รองกรรมการผู้จัดการ (นางกิตติยา ไตรณะเกษม) จำนวนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจาก NPLs เดิมของธนาคาร ในช่วงที่ประเทศไทยประสบกับปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจครั้งที่ผ่านๆ มา ตามที่ได้อธิบายให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบแล้วในวาระที่ 2 อีกรายการหนึ่งเกิดจากการปรับเปลี่ยนมาตรฐาน การบัญชี IAS 39 ทำให้หนี้ที่มีหลักประกันเดิมซึ่งธนาคารได้กันเงินสำรองหนี้สูญใน จำนวนที่เพียงพอแล้วกลายเป็นต้องมีการกันเงินสำรองเพิ่มขึ้น รวมถึงการปรับลดมูลค่า หลักประกันของหนี้จัดชั้น NPLs ที่จะนำมาลดภาระการกันสำรองได้จากประมาณ ร้อยละ 90 เหลือประมาณร้อยละ 62 ส่งผลให้ธนาคารจำเป็นต้องกันเงินสำรองหนี้สูญ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีใหม่ IAS 39 อย่างไรก็ดี ปัจจุบันธนาคารพยายามอย่างยิ่งในการแก้ไขปัญหา NPLs ของธนาคารให้ลดลง โดย ในอนาคต หากหนี้ที่เป็น NPLs ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จ ลูกหนี้สามารถกลับมา ชำระหนี้ได้ตามปกติ ธนาคารก็จะสามารถนำเงินสำรองดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ด้านอื่นได้

ผู้ถือหุ้น หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2550 เกิดขึ้นจากลูกหนี้รายใด

รองกรรมการผู้จัดการ (นางกิตติยา ไตรณะเกษม) หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นประกอบด้วยลูกหนี้หลายรายด้วยกัน ซึ่งลูกหนี้ ดังกล่าวหลายรายสามารถดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ได้ อีกส่วนหนึ่งเกิดจากการกัน สำรองหนี้สูญเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดจากราคาที่ลดลงของ CDO ไร่ประมาณ 3,000 ล้านบาท (สามพันล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น ขอทราบความคืบหน้าของคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยที่มีทุนทรัพย์เกินกว่า 4,500 ล้านบาท (สี่พันห้าร้อยล้านบาท) ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 หน้า 209

ผู้อำนวยการฝ่าย (นายชินภัทร วาทยานนท์) เป็นคดีที่โจทก์ฟ้องร้องกล่าวหาว่า ธนาคารกรุงเทพร่วมกับพนักงานปลอมแปลงเอกสาร ของลูกค้า โดยศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายกฟ้องไปแล้ว และขณะนี้ คดีความดังกล่าวอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ซึ่งคาดว่าธนาคารจะชนะคดี ความดังกล่าวได้ในชั้นศาลฎีกาเช่นกัน

ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดของบัญชีพักเจ้าหนี้ ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 หน้า 181

รองกรรมการผู้จัดการ (นางกิตติยา ไตรณะเกษม) บัญชีพักเจ้าหนี้เป็นการตั้งภาษีรอจ่ายกรมสรรพากร ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคาร

- ผู้ถือหุ้น** ขอทราบรายละเอียดของทรัพย์สินรอการขายที่เป็นสาขาธนาคารที่ปิดทำการ ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 หน้า 171
- กรรมการผู้จัดการ** ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว เป็นทรัพย์สินที่เกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกรุงไทยกับธนาคารมหานครในอดีตที่ผ่านมา ซึ่งสาขาบางแห่งเปิดทำการอยู่ใกล้กัน ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องเลือกเปิดสาขาที่มีทำเลดีกว่า แล้วปิดอีกสาขาที่อยู่ใกล้กัน เพื่อเป็นการลดต้นทุนในการดำเนินงาน ดังนั้น สาขาที่ถูกปิดทำการและยังไม่สามารถจำหน่ายออกไปได้จึงกลายเป็นทรัพย์สินรอการขายปรากฏอยู่ในบัญชีของธนาคาร

มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,653,125,175 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63672) ไม่เห็นด้วย 29,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00033) งดออกเสียง 31,520,600 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36295) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2550 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2550 และการจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2550 จำนวน 6,112,581,501.02 บาท (หกพันหนึ่งร้อยสิบสองล้านห้าแสนแปดหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยหนึ่งบาทสองสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไร เป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นเงินปันผลหุ้นสามัญหุ้นละ 0.30 บาท และหุ้นบริมสิทธิหุ้นละ 0.4545 บาท สูงกว่าหุ้นสามัญเท่ากับร้อยละ 3 ของมูลค่าที่ตราไว้ ดังนี้

- | | | | |
|----|------------------------|----------------------|--|
| 1. | สำรองตามกฎหมาย | 310,000,000.00 บาท | (สามร้อยสิบล้านบาท) |
| 2. | เงินปันผลหุ้นบริมสิทธิ | 2,499,750.00 บาท | (สองล้านสี่แสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. | เงินปันผลหุ้นสามัญ | 3,353,924,700.00 บาท | (สามพันสามร้อยห้าสิบล้านสามแสนสองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยบาท) |
| 4. | คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 2,446,157,051.02 บาท | (สองพันสี่ร้อยสี่สิบล้านหกพันหนึ่งแสนห้าหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยห้าสิบบาทสองสตางค์) |

๕๖

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 54.91 สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุด ทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2551 เวลา 12.00 น. ในวันอังคารที่ 20 พฤษภาคม 2551

ผู้ถือหุ้น เหตุใดกำไรสุทธิของธนาคารในปี 2550 จึงลดลงจากปี 2549 ประมาณเกือบ 8,000 ล้านบาท (แปดพันล้านบาท) ส่งผลให้การจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญลดลงจาก 0.51 บาท ในปี 2549 เหลือเพียง 0.30 บาท ในปี 2550 และแนวโน้มผลประกอบการของธนาคาร ในปีนี้จะเป็นอย่างไ

กรรมการผู้จัดการ สาเหตุหลักที่กำไรสุทธิของธนาคารในปี 2550 ลดลงจากปี 2549 เนื่องจาก ธนาคารมีการกันเงินสำรองหนี้สูญจำนวนสูงถึง 19,500 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเก้าพันห้าร้อยล้านบาท) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี IAS 39 ดังนั้น หากธนาคารไม่จำเป็นต้องกันเงินสำรองจำนวนดังกล่าว กำไรสุทธิของธนาคารคงจะสูงถึงหลักหมื่นล้านบาท

สำหรับแนวโน้มผลประกอบการของธนาคารในปี 2551 ธนาคารคาดว่า จะมีการกันเงินสำรองหนี้สูญที่ลดน้อยลงกว่าปี 2550 เป็นจำนวนมาก เนื่องจากหนี้ที่เป็น NPLs ใหม่ คงจะไม่มีจำนวนที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนี้ที่เป็น NPLs เดิม ปัจจุบันธนาคารสามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้เป็นจำนวนหลายรายแล้ว จึงคาดว่า กำไรสุทธิในปีนี้จะสูงขึ้นกว่าในปีที่ผ่านมาค่อนข้างมาก

ผู้ถือหุ้น ขอขอบคุณคณะกรรมการธนาคารที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นที่มีข้อสงสัยและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ และขอแสดงความคิดเห็นในเรื่องมาตรฐานบัญชี IAS 39 ซึ่งมีความเข้มงวดมาก ส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร จึงอยากให้ธนาคารกรุงไทยรวมตัวกับธนาคารพาณิชย์อื่นดำเนินการเจรจาต่อรองกับหน่วยงานกำกับของทางราชการเพื่อปรับมาตรฐานบัญชีให้มีความเหมาะสมต่อไป

กรรมการผู้จัดการ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มีการหารือกับหน่วยงานกำกับของทางราชการ เกี่ยวกับมาตรฐานบัญชี IAS 39 แล้ว แต่ต้องยอมรับว่ามาตรฐานบัญชี IAS 39 เป็นมาตรฐานบัญชีสากล ซึ่งออกบังคับใช้เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ รวมถึงเป็นการสร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับประเทศไทย

ผู้ถือหุ้น ขอทราบรายละเอียดการลงทุนใน CDO ของธนาคาร รวมถึงความเป็นไปได้ที่จะได้รับเงินลงทุนใน CDO กลับคืนเมื่อครบกำหนดอายุในอีก 6-7 ปีข้างหน้า

กรรมการผู้จัดการ การลงทุนใน CDO เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงและมีลักษณะคล้ายกับการจัดพอร์ตสินเชื่อ โดยกระจายการลงทุนในหลายภาคอุตสาหกรรมกว่า 100 แห่ง เช่น การเงิน ปีโตรเคมี ก่อสร้าง อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา สำหรับการลงทุนใน CDO ของธนาคาร ได้มีการวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ แล้ว พบว่า ณ ขณะนั้น การลงทุนมีความเสี่ยงที่ต่ำและได้รับผลตอบแทนที่ค่อนข้างดี รวมถึงได้กำหนดจำนวนเงินลงทุนประมาณ 5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท) ซึ่งถือว่าเป็นจำนวนเงินที่ไม่มากหากเปรียบเทียบกับขนาดธุรกิจของธนาคาร ภายหลังจากการเกิดปัญหา Subprime ภาคอุตสาหกรรมต่างๆ ที่ธนาคารได้ลงทุนผ่าน CDO นั้น ยังไม่ได้รับความเสียหายหรือเกิด Default แต่อย่างใด เพียงแต่ราคาลดลงตามโครงสร้างของตลาด เพราะตลาดเกิดความกลัว นักลงทุนที่จะซื้อมีน้อย แต่นักลงทุนที่จะขายมีมากกว่า จึงทำให้ราคาของ CDO ลดลง ซึ่งถ้าหากเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาไม่ล้มละลาย เงินที่ธนาคารลงทุนใน CDO นั้น ก็คาดว่าจะได้รับกลับคืนเมื่อครบกำหนดอายุ

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2550 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.30 บาท และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.4545 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันพุธที่ 7 พฤษภาคม 2551 เวลา 12.00 น. ในวันอังคารที่ 20 พฤษภาคม 2551 โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,669,686,485 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63824) ไม่เห็นด้วย 45,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00052) งดออกเสียง 31,432,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36124) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการสรรหารายงาน

ประธานกรรมการสรรหารายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2551 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2550 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) คำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2551

ตามหลักเกณฑ์และอัตราเดียวกับคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2550

2) เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2550

จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2550 จำนวน 16.45 ล้านบาท (สิบหกล้านสี่แสนห้าหมื่นบาท) ลดลงจากปี 2549 จำนวน 11.51 ล้านบาท (สิบเอ็ดล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นบาท) โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน รวมทั้งสอดคล้องกับคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,668,967,090 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63369) ไม่เห็นด้วย 389,400 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00448) งดออกเสียง 31,482,600 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36183) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

6 **พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานฯ ได้ขอเชิญกรรมการที่ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวระหว่างที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และขอเชิญประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนรายงาน

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า ธนาคารได้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร <http://www.ktb.co.th> ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2550 ตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีการเสนอวาระการประชุม หรือรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการตามเงื่อนไข

สำหรับกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน คือ

- 1) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
- 2) นายอัศวิน คงสิริ
- 3) นายสุริย์ บัวคอม
- 4) นางธัญญา ศิริเวทิน

ทั้งนี้ นางธัญญา ศิริเวทิน ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง 1) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 2) นายอัศวิน คงสิริ 3) นายสุริย์ บัวคอม เป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง 4) นายพิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์ เป็นกรรมการแทนนางธัญญา ศิริเวทิน

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

ผู้ถือหุ้น กรรมการท่านใดจะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทนนางธัญญา ศิริเวทิน
ประธานฯ ณ ขณะนี้ ยังไม่ทราบว่าเป็นกรรมการท่านใด แต่คณะกรรมการธนาคารจะได้มีการพิจารณาแต่งตั้งในโอกาสต่อไป

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

1) เลือกตั้ง นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,661,988,312 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63648) ไม่เห็นด้วย 11,500 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00013) งดออกเสียง 31,591,373 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36339) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

2) เลือกตั้ง นายอัศวิน คงสิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,647,924,612 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.47350) ไม่เห็นด้วย 14,170,500 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.16300) งดออกเสียง 31,602,073 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36350) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

๕

3) เลือกตั้ง นายสุริย์ บัวคอม ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,661,974,462 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63511) ไม่เห็นด้วย 107,050 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00123) งดออกเสียง 31,615,673 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36366) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

4) เลือกตั้ง นายพิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์ ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,662,069,912 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63620) ไม่เห็นด้วย 45,100 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00052) งดออกเสียง 31,582,173 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36328) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

ประธานฯ เชิญกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าห้องประชุม เพื่อจะได้ดำเนินการประชุมต่อไป

7 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการตรวจสอบรายงาน

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดให้ธนาคารในฐานะรัฐวิสาหกิจต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) เช่นเดียวกับปีที่แล้ว โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการและค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ทั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2551 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,662,214,985 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.63787) ไม่เห็นด้วย 13,200 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00015) งดออกเสียง 31,469,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.36198) และบัตรเสีย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

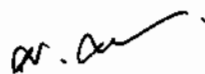
8 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีผลประกอบการในไตรมาสที่ 1 ปี 2551 เป็นอย่างไร
- กรรมการผู้จัดการ ในไตรมาสแรกของปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิประมาณ 4,100 ล้านบาท (สีพันหนึ่งร้อยล้านบาท) ขณะที่ในไตรมาสแรกของปี 2550 มีกำไรสุทธิประมาณ 4,400 ล้านบาท (สีพันสี่ร้อยล้านบาท) ซึ่งถือว่าลดลงเล็กน้อย โดยมีสาเหตุมาจากในปี 2551 ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองหนี้สูญในแต่ละเดือนเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับในปี 2550 ธนาคารยังไม่ได้มีการเสียภาษีเงินได้ และเมื่อเปรียบเทียบกำไรก่อนหักภาษีและกันสำรองระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2551 กับ ปี 2550 พบว่า ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีและกันสำรองสูงชันกว่าปี 2550 ประมาณร้อยละ 38 ส่วนสิ้นเดือนมีอัตราเติบโตสูงชันถึง 44,000 ล้านบาท (สีหมื่นสี่พันล้านบาท) จากเป้าหมายที่ตั้งไว้ทั้งปีประมาณ 60,000 – 70,000 ล้านบาท (หกหมื่นล้านบาทถึงเจ็ดหมื่นล้านบาท) สำหรับ Net Interest Margin (NIM) สูงชันจากร้อยละ 3.8 เป็นร้อยละ 4.0 นอกจากนี้ Non Interest Income ก็เพิ่มสูงชันด้วย จึงสรุปได้ว่าผลประกอบการในไตรมาสแรกของปี 2551 ดีชันกว่าปีที่ผ่านมาและดีกว่าที่คาดการณ์ไว้
- ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้รับเงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง เป็นจำนวนเท่าไร
- กรรมการผู้จัดการ ในปี 2550 ธนาคารได้รับเงินปันผลจากกองทุนวายุภักษ์ หนึ่ง ประมาณ 1,200 ล้านบาท (หนึ่งพันสองร้อยล้านบาท)
- ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างไร
- กรรมการผู้จัดการ ในปี 2551 ธนาคารจะตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับปกติที่เดือนละ 500 ล้านบาท (ห้าร้อยล้านบาท)
- ผู้ถือหุ้น NIM ของธนาคารที่สูงชันจะสามารถรักษาระดับอยู่ที่อัตราร้อยละ 4 ได้หรือไม่
- กรรมการผู้จัดการ คาดว่า NIM จะสามารถรักษาระดับอยู่ที่อัตราร้อยละ 4 ได้ หากอัตราดอกเบี้ยที่ทางการกำหนดไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบันที่อยู่ในอัตราร้อยละ 3.25
- ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการที่ทำให้ธนาคารมีผลประกอบการดีพร้อมเสนอแนะให้มีการดูแลพนักงานที่ปฏิบัติงานในสาขาในห้างสรรพสินค้าซึ่งอาจประสบปัญหาเรื่องเวลาการทำงานจนทำให้เกิดปัญหาในครอบครัวขึ้น
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น

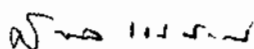
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณ นางธัญญา ศิริเวทิน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ และได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.



ประธานกรรมการ

(นายสุภรัตน์ คุ้มมนกุล)



เลขานุการคณะกรรมการ

(นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์)