

รายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 10

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

วันที่ 19 มีนาคม 2546

ณ ห้องประชุมศาสตราจารย์ สังเวียน อินทรวิชัย ชั้น 3

อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เปิดประชุมเวลา 17.00 น.

ประธานกรรมการ เป็นผู้กล่าวเปิดประชุม

นายสุภชัย พิสิษฐวานิช ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม พร้อมทั้งแนะนำกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้ ร้อยโทสุชาย เชาววิศิษฐ, นายมัชฌิมา กุญชร ณ อยุธยา, นายสุภัท คันสถิติกร, นายชัยณรงค์ อินทรมีทรัพย์, นายวิโรจน์ นवलแข กรรมการผู้จัดการ, และนายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์ เลขาธิการคณะกรรมการ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 296 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 233 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 529 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 10,330,278,577 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.36 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185 ล้านหุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 10 โดยขอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545

ประธานฯ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นได้พิจารณารายงานการประชุม ซึ่งสำเนารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 ธนาคารได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว

จึงขอเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุม

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย จำนวน 10,330,220,348 เสียง ไม่เห็นด้วย จำนวน 26,400 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 31,829 เสียง



## ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2545

ประธานฯ แสดงต่อที่ประชุมว่า การดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2545 ที่ผ่านมา และแผนการดำเนินการในปี 2546 ตามที่ได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นได้ชมไปแล้วปรากฏตาม Multimedia ซึ่งมีรายละเอียดที่สำคัญ คือ เศรษฐกิจไทยปี 2545 ขยายตัวสูงขึ้นจากมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยธนาคารกรุงไทยมีบทบาทสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการปล่อยสินเชื่อเข้าสู่ระบบทั้งภาคการเกษตร ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การส่งออกและภาคบริการ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร 618 แห่ง เป็นผลให้ธนาคารมีกำไรสุทธิ 8,009 ล้านบาท และเป็นกำไรครั้งแรกหลังจากเกิดวิกฤติเศรษฐกิจ และสูงที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยในรอบปีที่ผ่านมารายการได้สนับสนุนภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชน ธุรกิจ SMEs รวมถึงการขยายฐานลูกค้าในโครงการธนาคารชุมชน การสนับสนุนเงินทุน ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ ตลอดจนการเปิดดำเนินการธนาคารอิสลามอย่างเต็มรูปแบบเป็นแห่งแรกของประเทศไทย การปรับปรุงการบริการงานการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยเป็นตัวแทนรับ-จ่ายเงินทุกส่วนราชการอย่างครบวงจรด้วยโครงการ GFMS และโครงการ Settlement Bank ให้แก่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ในการเข้าไปทำหน้าที่ Clearing & Settlement ให้กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในด้านการบริหารจัดการ ธนาคารได้นำเครื่องมือในการบริหารและตัดสินใจสำหรับผู้บริหารมาใช้เป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้บริหารสามารถตรวจสอบและติดตามเพื่อความสำเร็จขององค์กร การปรับเปลี่ยนกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้รัดกุมยิ่งขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยระบบ Core Banking System ซึ่งจะเป็นระบบงานที่ควบคุมบริการธุรกิจหลักทั้งหมดของธนาคาร การจัดทำ Corporate Identity ในการปรับปรุงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วยการเปลี่ยนสัญลักษณ์ของธนาคาร โครงการส่งเสริมและปลูกฝังเยาวชนในโครงการ “กรุงไทยยุวอาณิก” การกำหนดความมุ่งมั่นขององค์กรที่จะเป็น Convenience Bank คือการเป็นศูนย์รวมบริการทางการเงินที่น่าเสนอบริการให้เข้าถึงผู้สนใจอย่างรวดเร็ว แม่นยำ ในราคาที่แข่งขันได้ โปร่งใส ตลอดจนมีเครือข่ายทางเทคโนโลยีที่ครอบคลุมทุกพื้นที่ และจากแผนธุรกิจที่ดีดังกล่าว จะเป็นการเพิ่มมูลค่าเชิงธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ สามารถตอบสนองการขยายตัวของธุรกิจ และสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง

จึงขอเรียนเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบ

ผู้ถือหุ้น

ความเหมาะสมถึงแผนงานในการเปลี่ยนภาพลักษณ์ และ Logo ของธนาคาร ซึ่งขณะนี้ธนาคารยังประสบภาวะขาดทุนอยู่ ไม่ควรที่จะเพิ่มค่าใช้จ่ายในด้านนี้ ควรจะมีการปรับปรุงในด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มความสามารถในการให้บริการมากกว่าการเปลี่ยน

ภาพลักษณ์หรือ Logo ของธนาคาร

กกจ.

การเปลี่ยน Logo ก็ถือเป็นงานโฆษณาชิ้นหนึ่งเพื่อแสดงภาพลักษณ์ของธนาคาร และถือเป็นความจำเป็นที่จะต้องลงทุนเพื่อให้ธนาคารมีภาพลักษณ์เดียวกันทั่วประเทศ ในขณะที่เดียวกันธนาคารก็มีแผนการในการลงทุนในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคารควบคู่กันไป

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2545

### ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณามติบังคับดูแลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำงวดครึ่งปีแรก เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และงวดครึ่งปีหลัง เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ประธานฯ กล่าวชี้แจงว่า ในปี 2545 ผลประกอบการก่อนการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 10,023.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 4,673.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.33 และเมื่อหักการหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,014.80 ล้านบาทแล้ว จะมีกำไรสุทธิ 8,009.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 12,424.71 ล้านบาท หรือร้อยละ 281.39 โดยธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้น 251.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.29 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,559.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.27 ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยลดลง 1,862.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.97 และกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 7,751.69 ล้านบาท

สำหรับสินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีจำนวน 1,058,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2544 ซึ่งมีอยู่ 976,468 ล้านบาท ในขณะที่เงินฝากเพิ่มขึ้นจาก 866,955 ล้านบาท เป็น 958,732 ล้านบาท ส่วนสินเชื่อสุทธิและดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นจาก 680,938 ล้านบาท เป็น 799,071 ล้านบาท เนื่องจากมีการให้กู้ยืมเพิ่มขึ้นจาก 700,413 ล้านบาท เป็น 849,776 ล้านบาท

ในไตรมาสที่ 1 ปี 2545 ธนาคารได้บันทึกลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่มีมูลหนี้หลังหักหลักประกัน จำนวน 42,542.68 ล้านบาท ที่ได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปแล้วเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2544 นำกลับเข้ามาในบัญชี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545

จึงขอเรียนเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณา



ที่ประชุมได้พิจารณา และมีผู้ถือหุ้นสอบถามในรายละเอียด ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ได้ชี้แจงรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

**ผู้ถือหุ้น** งบดุลของธนาคาร แจ้งว่ามีการลงทุนในบริษัทย่อยเป็นจำนวนมาก แต่จากการแสดงรายการในงบดุล ไม่ปรากฏงบการเงินของบริษัทย่อยต่าง ๆ เพราะฉะนั้นการจัดทำงบดุลของธนาคารในปีนี้อาจจะเป็นการจัดทำงบดุลที่ไม่ถูกต้อง หรือขาดคุณธรรม ซึ่งธนาคารถือเป็นองค์กรชั้นนำของประเทศ การจัดทำงบการเงินควรจะชี้แจงให้ชัดเจน และตามรายละเอียดในรายงานประจำปีเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารแบ่งเป็น ค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 12 ท่าน เป็นเงิน 3,428,989.24 บาท ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร 5 ท่าน และผู้บริหาร 12 ท่าน เป็นเงิน 70,267,356.39 บาท แต่ปรากฏตามงบกำไรขาดทุน มีค่าตอบแทนกรรมการเพียง 3,428,989.24 บาท ส่วนที่เหลือไปปรากฏอยู่ในส่วนใดของงบการเงิน

**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ** การจัดทำงบดุล และข้อมูลต่าง ๆ ที่ธนาคารจัดทำเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคม  
**ผู้บริหารกลุ่ม** นักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชี จึงขอยืนยันว่า เป็นงบการเงินที่ได้ผ่านการรับรองจาก  
**วางแผนและ** จากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินแล้ว ซึ่งได้นำงบการเงินของบริษัทย่อย บริษัทร่วม  
**การเงินของ** เข้ามารวมกับงบการเงินของธนาคารในรูปงบการเงินรวม (Consolidate) ส่วนงบการเงิน  
**ธนาคาร** ของบริษัทอื่นที่ยังไม่ได้รับหรือที่เขียนว่า “รองงบการเงิน” นั้น ส่วนใหญ่เป็นงบการเงินของ บริษัทที่จดทะเบียนนอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับค่าตอบแทนกรรมการที่ปรากฏในงบการเงินแสดงเป็นค่าตอบแทนกรรมการ จำนวน 3,428,989.24 บาท เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ส่วนค่าตอบแทนกรรมการบริหาร 5 ท่าน และผู้บริหาร 12 ท่าน รวมกรรมการผู้จัดการจะไปรวมอยู่ในหมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

**ผู้ถือหุ้น** ในหมวดค่าใช้จ่ายของผู้บริหาร มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนสูง อยากทราบว่ากรรมการผู้จัดการ (นายวิโรจน์ นवलแข) มีค่าจ้างและผลตอบแทนเท่าไร

**กกจ.** ในการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมีค่าจ้างตามสัญญาที่กำหนดให้ มีเงินเดือนรวม 700,000.- บาท และมีผลตอบแทนพิเศษ ปีละ 4 เดือน โดยไม่มีการพิจารณาขึ้นเงินเดือนตลอดอายุสัญญาจ้าง ซึ่งเมื่อเทียบกับอัตราค่าจ้างของธนาคารขนาดใหญ่ในระบบจะมีอัตราเงินเดือนประมาณ 1.5 ล้านบาท

**ผู้ถือหุ้น** ขอบขอบคุณกรรมการผู้จัดการที่สามารถสร้างผลกำไรให้แก่ธนาคารได้เป็นปีแรก หลังจากที่ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2540 ตลอดมา

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีแรก เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2545 และงวดครึ่งปีหลัง เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ซึ่งได้ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีของธนาคารตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย จำนวน 10,330,170,109 เสียง ไม่เห็นด้วย จำนวน 104,648 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 3,820 เสียง

### ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2545 และพิจารณาเรื่องเงินปันผล

ประธานฯ กล่าวชี้แจงว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2545 จำนวน 8,009,158,445 บาท เมื่อรวมกับยอดคงเหลือในบัญชีขาดทุนสะสมที่ยกมาจากรปีก่อน จำนวน 81,784,245,713 บาท โดยในระหว่างปีธนาคารมีการปรับปรุงลดยอดขาดทุนสะสมโดยการลดมูลค่าหุ้น จำนวน 54,247,250,000 บาท โอนส่วนเกินมูลค่าหุ้น จำนวน 5,079,291,814 บาท โอนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 1,485,000,000 บาท และโอนสำรองอื่นส่วนที่เหลือจากการใช้ซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก จำนวน 16,091,944,685 บาท คงเหลือเป็นกำไรสำหรับการจัดสรรทั้งสิ้น 3,128,399,231 บาท คณะกรรมการจึงได้พิจารณาจัดสรรกำไรจำนวนดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. สำรองตามกฎหมาย	156,419,961.60 บาท
2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	2,279,750.00 บาท
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ	2,906,670,000.00 บาท
4. เงินบำเหน็จกรรมการ	14,544,748.75 บาท
5. ยอดคงเหลือยกไป	<u>48,484,770.65 บาท</u>
รวม	<u>3,128,399,231.00 บาท</u>

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.4145 บาท และหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 17 เมษายน 2546

สำหรับเงินบำเหน็จกรรมการคำนวณจ่ายไม่เกินอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล เป็นจำนวนเงิน 14,544,748.75 บาท และเป็นอัตราเดียวกับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2540

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2545 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย จำนวน 10,330,250,548 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 28,029 เสียง ดังนี้

๒๕-

1. สำรองตามกฎหมาย	156,419,961.60 บาท
2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	2,279,750.00 บาท
3. เงินปันผลหุ้นสามัญ	2,906,670,000.00 บาท
4. เงินบำเหน็จกรรมการ	14,544,748.75 บาท
5. ยอดคงเหลือยกไป	<u>48,484,770.65 บาท</u>
รวม	<u>3,128,399,231.00 บาท</u>

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.4145 บาท และหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 17 เมษายน 2546

**ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระ**

ประธานฯ แจ้งว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22. กำหนดว่า “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับสลาก และในคราวต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก”

กรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้มีจำนวน 4 ท่าน คือ

- |                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| 1. พลเอกมงคล อัมพรพิสิฏฐ์ | 2. นายสุภัท ต้นสติติกร |
| 3. นายวิโรจน์ นवलแข       | 4. นายกฤษณ์ กาญจนกฤษร  |

ทั้งนี้ นายกฤษณ์ กาญจนกฤษร ได้ขอลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ เนื่องจากได้รับพระบรมราชโองการโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเอกอัครราชทูตวิสามัญ ผู้มีอำนาจเต็มประจำกรุงปารีส โดยมีผลให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2546

**ผู้รับมอบฉันทะจาก** สำหรับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ขอเสนอให้ **กระทรวงการคลังและ** พลเอกมงคล อัมพรพิสิฏฐ์ และนายวิโรจน์ นवलแข กลับเข้าดำรงตำแหน่ง **กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ** กรรมการอีกวาระหนึ่ง และนายเดช บุญนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายสุภัท ต้นสติติกร, นายชัยอนันต์ สมุทวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายกฤษณ์ กาญจนกฤษร ที่ขอลาออก

**ประธาน** สำหรับที่เสนอเลือกตั้งใหม่ 2 ท่านคือ นายเดช บุญนาค ท่านเป็นปลัดกระทรวงการต่างประเทศ และนายชัยอนันต์ สมุทวณิช เป็นนักวิชาการที่มีผลงานเป็น

54

ที่รู้จักโดยทั่วไป และเมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเป็นอย่างอื่น จึงขอมติที่  
ประชุม

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งให้ พลเอกมงคล อัมพรพิสิฏฐ์ และนายวิโรจน์ นวลแข กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้ง นายเดช นุนนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายสุภัท ตันสติติกร ที่ครบกำหนดออกตามวาระ และเลือกตั้ง นายชัยอนันต์ สมุทวณิช ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน นายกฤษณ์ กาญจนกฤษร ที่ขอลาออก ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียง เห็นด้วย จำนวน 10,330,254,029 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 24,548 เสียง

### ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเกี่ยวกับค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะอนุกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งพิจารณาเรื่องการเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2545

เนื่องจากในการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2542 ที่ประชุมได้ มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประชุมโดยใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็น รายเดือน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2542 ดังนี้

ประธานกรรมการ	40,000	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	20,000	บาท ต่อเดือน

และหากมีการประชุมกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน และกรรมการดังกล่าวได้เข้า ประชุม ให้มีสิทธิได้รับเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือน

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2542 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2542 ที่ประชุมได้มี มติอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหารเป็น ดังนี้

ประธานกรรมการบริหาร	90,000	บาท ต่อเดือน
กรรมการบริหาร	60,000	บาท ต่อเดือน

ในการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2543 ที่ประชุมได้มีมติ อนุมัติ ค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบในลักษณะเหมาจ่ายเป็นรายเดือน โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 ดังนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	บาท ต่อเดือน
กรรมการตรวจสอบ	20,000	บาท ต่อเดือน

จากการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2546 (596) เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2546 จึงได้พิจารณา เรื่อง ผลตอบแทนมาตรฐานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะอนุกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่า

1. ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจมีภาระการปฏิบัติตามกฎหมาย และคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบและความเสี่ยงมากกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไปมาก จึงควรมีค่าตอบแทนสูงกว่าหรือไม่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน เพื่อจะสามารถสรรหาหรือรักษาไว้ซึ่งกรรมการที่มีความรู้ความสามารถช่วยเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นได้
2. ธนาคารพาณิชย์อื่น มีการจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบอื่น (perks) ให้แก่กรรมการบริษัทด้วย เช่น ค่ารับรอง รถยนต์ประจำตำแหน่ง แต่ธนาคารเน้นจ่ายเป็นเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จ จึงต้องพิจารณารวมสิทธิประโยชน์อื่นไว้ในเบี้ยประชุมด้วย
3. การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการต้องคำนึงถึงความสามารถของธนาคารด้วย ซึ่งผลประโยชน์ของธนาคารดีขึ้นเป็นลำดับ

ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้ปรับค่าตอบแทน และเงินบำเหน็จกรรมการดังนี้

#### 1. เบี้ยประชุม

ให้ปรับเพิ่มเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการธนาคาร โดยใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน

##### กรรมการธนาคาร

	เดิม	ใหม่	
ประธานกรรมการ	40,000.00	150,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	20,000.00	75,000.00	บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ หากมีการประชุมกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน และกรรมการดังกล่าวได้เข้าประชุมให้มีสิทธิได้รับเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือน

#### 2. ค่าตอบแทน

2.1 ให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริหาร ซึ่งปัจจุบันกรรมการบริหารต้องปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและภารกิจของธนาคาร ไม่ว่าจะเข้าไปมีส่วนร่วมในเรื่องการพิจารณาสินเชื่อต่าง ๆ การดำเนินการให้เป็นไปตามทิศทาง และเป้าหมายของธนาคารที่กำหนดไว้ โดยกรรมการบริหารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการประมาณเดือนละ 4 ครั้ง จึงเห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการบริหาร ดังนี้



**กรรมการบริหาร**

	<u>เดิม</u>	<u>ใหม่</u>	
ประธานกรรมการ	90,000.00	180,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	60,000.00	120,000.00	บาท ต่อเดือน

2.2 ให้ปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลรายงานทางการเงิน ดูแลระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เห็นควรปรับเพิ่มค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

**กรรมการตรวจสอบ**

	<u>เดิม</u>	<u>ใหม่</u>	
ประธานกรรมการ	25,000.00	50,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	20,000.00	40,000.00	บาท ต่อเดือน

2.3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 15/2545 (594) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2545 มีมติแต่งตั้งคณะอนุกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่ให้แก่กรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งจะต้องนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร อันเป็นการดำเนินการตามมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เนื่องจากคณะอนุกรรมการดังกล่าว มีภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ สมควรได้รับค่าตอบแทนพิเศษหรือค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นจากปกติ เพื่อเป็นการตอบแทนการปฏิบัติงานที่เพิ่มขึ้น จึงเห็นควรกำหนดค่าตอบแทนในลักษณะเหมาะสมจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

ประธานกรรมการ	37,500.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	30,000.00	บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 เป็นต้นไป

**3. บำเหน็จกรรมการ**

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2546 (597) เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2546 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2545 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล จำนวน 14,544,748.75 บาท (สิบสี่ล้านห้าแสนสี่หมื่นสี่พันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดบาทเจ็ดสิบห้าสตางค์ (ตามที่ได้ขออนุมัติไว้ในระเบียบวาระที่ 4) ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยนำเสนอต่อกระทรวงการคลัง ในปี 2539 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับผลการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร โดย TRIS และกระทรวงการคลัง หากกรณีที่กระทรวงการคลังเห็นชอบให้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการน้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ก็

ให้จ่ายเพียงเท่าที่กระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบและให้ประธานกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แก่กรรมการตามความเหมาะสม

**ผู้ถือหุ้น** ขอเสนอให้มีการจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ให้แก่นายวิโรจน์ นवलแซ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ 2 หน้าที่ คือในฐานะกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการ

**ผู้แทนกระทรวงการคลัง** เกี่ยวกับเรื่องบำเหน็จกรรมการ เป็นเรื่องอำนาจของผู้ถือหุ้น หากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เห็นชอบที่จะจ่ายบำเหน็จกรรมการ นายวิโรจน์ นवलแซ ก็จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จด้วย

**ผู้ถือหุ้น** คณะกรรมการธนาคารชุดนี้มีผลงานในการสร้างกำไร และสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งถือเป็นผลงานที่ดี แต่อย่างไรก็ตามหากเป็นไปได้จะขอให้มีการปรับค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการในปีหน้าแทนได้หรือไม่

**ประธาน** คณะกรรมการชุดนี้ได้พยายามดำเนินการจากที่ธนาคารขาดทุน ให้กลับมามีกำไรจนสามารถจ่ายเงินปันผลได้ อย่างไรก็ดี ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี

### มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย จำนวน 10,330,006,453 เสียง ไม่เห็นด้วย จำนวน 125,229 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 146,895 เสียง ดังนี้

#### 1. เบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร ใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน

ประธานกรรมการ	150,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	75,000.00	บาท ต่อเดือน

และหากมีการประชุมกรรมการมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือนและกรรมการดังกล่าวได้เข้าประชุม ให้มีสิทธิได้รับเบี้ยประชุมเพิ่มขึ้นอีกกึ่งหนึ่งของอัตรารายเดือน

2. ค่าตอบแทนกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ คณะอนุกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

#### กรรมการบริหาร

ประธานกรรมการ	180,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	120,000.00	บาท ต่อเดือน

#### กรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการ	50,000.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	40,000.00	บาท ต่อเดือน

**คณะอนุกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ประธานกรรมการ	37,500.00	บาท ต่อเดือน
กรรมการ	30,000.00	บาท ต่อเดือน

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 เป็นต้นไป

3. บำเหน็จกรรมการ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.5 ของเงินปีผล สำหรับปี 2545  
จ่ายบำเหน็จกรรมการ จำนวน 14,544,748.75 บาท โดยให้ประธานกรรมการพิจารณาจัดสรรให้แก่  
กรรมการตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการ มีสิทธิรับเงินบำเหน็จข้างต้นด้วย

**ระเบียบวาระที่ 7      พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี**

ประธานฯ แจ้งว่า เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการบัญชีและการเงินของรัฐวิสาหกิจ  
จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าสอบ  
บัญชีปี 2546 จำนวนเงิน 2,200,000 บาท เท่าเดิม

จึงขอเรียนเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณา

**มติที่ประชุม**

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดย  
ให้ได้รับค่าสอบบัญชีของปี 2546 จำนวนเงิน 2,20,000,000 บาท เท่าเดิม ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก  
โดยออกเสียงเห็นด้วย จำนวน 10,330,254,029 เสียง และงดออกเสียง จำนวน 24,548 เสียง

**ระเบียบวาระที่ 8      รับทราบรายงานเรื่องค่าตอบแทน และสิทธิประโยชน์อื่นที่คณะกรรมการและ  
ผู้บริหารได้รับจากธนาคารและบริษัทในเครือ**

ประธานฯ แจ้งว่า ตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบัน  
การเงินเปิดเผยข้อมูลการให้ค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในลักษณะที่มีไขค่าจ้าง เงินเดือน หรือ  
โบนัส ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารของสถาบันการเงิน ได้แก่สิทธิประโยชน์ในการซื้อหรือมีหุ้น แต่  
ค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน โดยให้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ในการนี้ขอเรียนว่า ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ดังกล่าวให้แก่  
กรรมการและผู้บริหารของธนาคารแต่อย่างใด

จึงขอเรียนเสนอที่ประชุมเพื่อโปรดทราบ



### มติที่ประชุม

ที่ประชุมรับทราบรายงานเรื่องค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นที่คณะกรรมการและผู้บริหารได้รับจากธนาคารและบริษัทในเครือ ตามที่คณะกรรมการรายงาน

### ระเบียบวาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคาร ไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. การจ่ายเงินปันผล เสนอให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลโดยการโอนเข้าบัญชีของผู้ถือหุ้น เพราะประหยัดค่าใช้จ่ายมากกว่าการออกเช็ค ซึ่งธนาคารยินดีรับข้อเสนอแนะเพื่อนำไปปรับปรุงวิธีการจ่ายเงินปันผลและคาดว่าจะดำเนินการได้ในปีหน้า เนื่องจากมีขั้นตอนที่ยังไม่สามารถดำเนินการได้ทันการจ่ายเงินปันผลในปี
2. การจัดส่งเอกสารเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นบางรายได้รับเอกสารหลายชุดเป็นการสิ้นเปลืองค่าใช้จ่าย ซึ่งธนาคารได้แจ้งว่าโดยปกติ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนเป็นผู้ดำเนินการจัดส่งเอกสารจะทำการรวม ID ผู้ถือหุ้นก่อนจัดส่งเอกสาร แต่เนื่องจากในบางครั้งมีข้อจำกัดในเรื่องเวลาตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด จึงต้องจัดส่งเอกสารตามหน้าทะเบียนโดยไม่มีการรวม ID
3. การย้ายสถานที่จากอาคารชั้นทาวเวอร์ มาอยู่ที่อาคารเพลินิจิตเซ็นเตอร์ ธนาคารได้รับประโยชน์ทั้งในด้านอัตราค่าเช่าที่ต่ำกว่า และพื้นที่ใช้สอยที่เพิ่มขึ้นรวมทั้งยังเป็นการลดระยะเวลาการเดินทางและประหยัดค่าใช้จ่ายในการติดต่อกันระหว่างพนักงานในแต่ละหน่วยงาน
4. การนำผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารขอรับไปพิจารณาเพื่อตรวจสอบระเบียบการเข้าพัก และเงื่อนไขต่าง ๆ
5. การยกเลิกการเช่าศูนย์วิจัยของลูกค้า เป็นการยกเลิกเพื่อความปลอดภัยของอาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร
6. ในปี 2546 ธนาคารมีเป้าหมายที่จะปล่อยวงเงินกู้สูงถึง 110,000 ล้านบาท จึงมีความจำเป็นที่จะต้องอาศัยการโฆษณาเป็นเครื่องมือ ซึ่งหากจะเปรียบเทียบการใช้สื่อโฆษณาระหว่างธนาคารแล้ว ธนาคารกรุงเทพ มีค่าโฆษณาน้อยกว่าธนาคารใหญ่อื่น ๆ แต่ธนาคารประสบความสำเร็จในการโฆษณาเป็นอย่างมาก

### ประธาน

เมื่อไม่มีผู้เสนอเรื่องใดให้ที่ประชุมพิจารณา ประกอบด้วยไม่มีวาระอื่น ๆ เพิ่มเติมครบ

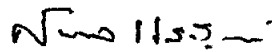
ตามระเบียบวาระที่ขอให้ที่ประชุมลงมติแล้ว กระผม ประธานฯ ในฐานะตัวแทน  
ของธนาคารต้องขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ข้อเสนอแนะ ข้อท้วงติง รวมทั้งคำชมเชย  
ในการประชุมครั้งนี้ได้มีผู้บริหารระดับสูงมาร่วมรับทราบ และธนาคารก็ยินดีที่จะ  
นำไปพิจารณาเพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นต่อไป และขอขอบคุณทุกฝ่ายที่  
ได้ให้ความร่วมมือปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งการปรับเปลี่ยนกระบวนการ  
ดำเนินงานให้ธนาคารสามารถเป็นผู้นำของสถาบันการเงินอื่นได้เป็นอย่างดี และขอ  
ปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 19.45 น.



ประธานกรรมการ

(นายสุภชัย พิศิษฐวานิช)



เลขานุการคณะกรรมการ

(นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์)