

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 13
บมจ. ธนาคารกรุงไทย
วันที่ 21 เมษายน 2549
ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุภรัตน์ คุ้มณกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | |
|---|---|
| 1. นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอัศวิน คงสิริ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 3. นายสุริย์ บัวคอม | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 4. นายพชร ยุติธรรมดำรง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายสีมา สีมานันท์ | กรรมการอิสระ |
| 6. นายจำลอง อติกุล | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 7. พลตำรวจโท ดร. วิเชียรโชติ สุกโชติรัตน์ | กรรมการอิสระ |
| 8. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร |
| 9. นายสันติ วิลาสศักดิ์ปานนท์ | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(ทำหน้าที่ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) |
| 10. นางธัญญา ศิริเวทิน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
(ทำหน้าที่ประธานกรรมการตรวจสอบ) |

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 636 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 283 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 919 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,214,147,432 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.44 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการถึงกติกาของการประชุม ดังนี้

No

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและความเรียบร้อย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนเพื่อความรวดเร็วจะขอนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไปตามจริง จึงขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนในที่ประชุม และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมในวันนี้ด้วย เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมต่อไป

ก่อนการประชุมตามวาระ ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบ เรื่องการจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมเขาใหญ่ ระหว่างวันที่ 23 – 26 พฤษภาคม 2549 และให้ผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถลงทะเบียนได้หลังการประชุม ต่อจากนั้น ได้เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และเลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาทีละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,063,008,123 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.34) ไม่เห็นด้วย 20,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 136,043,670 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.66)

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และตามการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงก่อนการประชุม โดยรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

4

ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้น โดยในปี 2548 ผลประกอบของธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจากดำเนินการปกติสูงถึง 17,303 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสามร้อยสามล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 6,182 ล้านบาท (หกพันหนึ่งร้อยแปดสิบสองล้านบาท) และเมื่อหักภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 4,279 ล้านบาท (สี่พันสองร้อยเจ็ดสิบเก้าล้านบาท) แล้ว ธนาคารมีกำไรสุทธิ 13,024 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันยี่สิบสี่ล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 1,930 ล้านบาท (หนึ่งพันเก้าร้อยสามสิบล้านบาท)

การกำกับดูแลกิจการที่ดีคือหัวใจของความสำเร็จที่ยั่งยืน ในปี 2548 ธนาคารได้มีการส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และผลักดันให้ถือปฏิบัติเป็นวัฒนธรรมขององค์กรในทุกระดับ ตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พร้อมทั้งในปี 2549 ธนาคารได้ประกาศให้เป็นปีแห่งบรรษัทภิบาล

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยถึงผลการประกอบการในปี 2548 ที่ดีขึ้น โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงรูปแบบสาขาให้ทันสมัย รวมถึงการเปิดบริการเพิ่มขึ้นอีก 1 ชั่วโมงของสาขา แต่ขอให้ดูแลในเรื่องของค่าใช้จ่ายในการเพิ่มเวลาทำการด้วย

ประธานกรรมการ กล่าวขอบคุณสำหรับคำชมที่ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และข้อเสนอแนะ

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2548 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2548 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว ดังนี้

ในปี 2548 มีสินทรัพย์จำนวน 1,160,021 ล้านบาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนหกหมื่นยี่สิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2547 จำนวน 11,118 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันหนึ่งร้อยสิบแปดล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวน 1,077,390 ล้านบาท (หนึ่งล้านเจ็ดหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเก้าสิบล้านบาท) เพิ่มจากปี 2547 จำนวน 4,344 ล้านบาท (สี่พันสามร้อยสี่สิบสี่ล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 82,631 ล้านบาท (แปดหมื่นสองพันหกร้อยสามสิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มจากปี 2547 จำนวน 6,774 ล้านบาท (หกพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวน 13,024 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันยี่สิบสี่ล้านบาท)

๗

- ผู้ถือหุ้น** การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในปี 2548 จำนวน 32 ล้านบาท (สามสิบสองล้านบาท) ซึ่งขาดทุนเพิ่มขึ้นจากปี 2547 เกิดจากสาเหตุอะไร
- ผู้บริหาร** อาจมีการเข้าใจคลาดเคลื่อน ตัวเลข 32 ล้านบาท (สามสิบสองล้านบาท) ไม่ใช่ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
- ผู้ถือหุ้น** แนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารเป็นอย่างไร
- กรรมการผู้จัดการ** ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะพิจารณาถึงโอกาสในการฟื้นตัวของลูกหนี้ จึงมีทั้งกรณีที่ธนาคารได้รับชำระหนี้คืนครบถ้วน และกรณีที่ธนาคารต้องลดหนี้ให้หรือต้องดำเนินคดีตามกฎหมาย
- ผู้ถือหุ้น** การคาดการณ์ของจำนวนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) มีแนวโน้มเป็นอย่างไร
- กรรมการผู้จัดการ** ธนาคารมีความพยายามที่จะลดจำนวน NPLs ให้น้อยลงที่สุด โดยสิ้นปี 2549 ตั้งเป้าหมายว่า NPLs ต่อสินเชื่อจะลดลงเหลือประมาณ 8%
- ผู้ถือหุ้น** งบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสด ปี 2548 มีการขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน 183 ล้านบาท (หนึ่งร้อยแปดสิบสามล้านบาท) การขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน 21.28 ล้านบาท (ยี่สิบเอ็ดล้านสองแสนแปดหมื่นบาท) ซึ่งหากธนาคารลดการขาดทุนดังกล่าวได้ กำไรของธนาคารก็จะดีขึ้น
- กรรมการผู้จัดการ** เรื่องแรกเป็นเรื่องของทรัพย์สินซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องประเมินราคาทุกปี ซึ่งในปี 2548 มีทรัพย์สินบางรายการมีราคาลดลง บางรายการมีราคาเพิ่มขึ้น แต่ที่ลดลงมากกว่าที่เพิ่มขึ้น โดยทั่วไปที่ดินที่ธนาคารยึดมา หากเศรษฐกิจดีขึ้น มูลค่าที่ดินก็จะเพิ่มสูงขึ้น สำหรับในเรื่องเงินลงทุนธนาคารต้องปรับราคาตามมูลค่าตลาด (Mark to Market) เช่น ธนาคารซื้อพันธบัตรไว้ เวลาอัตราดอกเบี้ยขึ้น ราคาของพันธบัตรก็จะลดลง ทำให้มีผลขาดทุนทางบัญชี แต่เมื่อถือไว้จนครบอายุ ธนาคารก็จะได้รับเงินต้นคืนครบ
- ผู้ถือหุ้น** ในงบกระแสเงินสด เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประมาณ 35,000 ล้านบาท (สามหมื่นห้าพันล้านบาท) ธนาคารนำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ประเภทใด
- ผู้บริหาร** เป็นการลงทุนตามปกติ เป็นการบริหารเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุด หากธนาคารมีสภาพคล่องส่วนเกินก็อาจมาลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาล เช่น พันธบัตรรัฐบาล ซึ่งสามารถถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายได้

ผู้ถือหุ้น เรื่องการปล่อยสินเชื่อในปี 2548 ที่มีจำนวนลดลงจากปี 2547

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารมียอดสินเชื่อในปี 2547 จำนวน 935,000 ล้านบาท (แก้แค้นสามหมื่นห้าพันล้านบาท) เป็นตัว SAM อยู่ประมาณ 80,000 ล้านบาท (แปดหมื่นล้านบาท) ซึ่งหากหักตัว SAM แล้ว ธนาคารมียอดสินเชื่อในปี 2547 ประมาณ 850,000 ล้านบาท (แปดแสนห้าหมื่นล้านบาท) และในปี 2548 ธนาคารได้รับชำระคืนตัว SAM ทั้งหมด ดังนั้น ยอดสินเชื่อในปี 2548 จำนวนประมาณ 890,000 ล้านบาท (แปดแสนเก้าหมื่นล้านบาท) เมื่อหักรายการข้างต้น ก็จะมีการขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปี 2547 ประมาณ 40,000 ล้านบาท (สี่หมื่นล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มีการเตรียมตัวเพื่อรองรับกับ Basel II อย่างไร ซึ่งธนาคารโดยทั่วไปจะมีระดับ BIS Ratio อยู่ในระดับกลางๆ และจะมีผลทำให้ธนาคารเพิ่มทุนหรือไม่

รองประธานฯ ธนาคารได้เตรียมการและดำเนินการเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ Basel II ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเน้นเรื่องการบริหารความเสี่ยง มีการศึกษาข้อมูลที่ผ่านมาเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ใหม่ ส่วนจะนำไปสู่การเพิ่มทุนหรือไม่ ขณะนี้ยังไม่สามารถให้คำตอบได้ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมไว้แล้ว

ผู้ถือหุ้น ในงบกระแสเงินสด เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ จำนวนประมาณ 2,861 ล้านบาท (สองพันแปดร้อยหกสิบเอ็ดล้านบาท) ธนาคารมีการลงทุนซื้ออาคารเพิ่มเติมหรือไม่อย่างไร

ผู้บริหาร รายการดังกล่าว รวมการก่อสร้างและปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ การจัดหาและปรับปรุงที่ทำการสาขา และการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน เช่น อุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ผู้ถือหุ้น ในงบกระแสเงินสด เหตุใดธนาคารจึงมีการขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน ปี 2548 และไม่มีหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายการนี้ด้วย

ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นอาจมีการเข้าใจคลาดเคลื่อน รายการดังกล่าวอยู่ในวงเล็บ หมายถึงกำไรมิใช่ขาดทุน

มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,079,253,659 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.54) ไม่เห็นด้วย 3,511 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 120,039,400 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.46)

๙๐

4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2548 และการจ่ายเงินปันผล ตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขาธิการฯ รายงาน

เลขาธิการฯ รายงานว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2548 จำนวน 13,024,072,695 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันยี่สิบสี่ล้านเจ็ดหมื่นสองพันหกกร้อยเก้าสิบบ้าบาท) ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไร เป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไร เป็นเงินปันผลหุ้นสามัญหุ้นละ 0.50 บาท และหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.6545 บาท สูงกว่าหุ้นสามัญเท่ากับร้อยละ 3 ของมูลค่าที่ตราไว้ ดังนี้

- | | | | |
|----|-------------------------|----------------------|--|
| 1. | สำรองตามกฎหมาย | 651,203,634.77 บาท | (กร้อยห้าสิบบัดล้านสองแสนสามพันกร้อยสามสิบบ้าบาทเจ็ดสิบบัดสตางค์) |
| 2. | เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 3,599,750.00 บาท | (สามล้านห้าแสนเก้าหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบบ้าบาท) |
| 3. | เงินปันผลหุ้นสามัญ | 5,589,874,500.00 บาท | (ห้าพันห้าร้อยแปดสิบบ้าล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นสี่พันห้าร้อยบ้าบาท) |
| 4. | คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 6,779,394,810.64 บาท | (หกพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบบ้าล้านสามแสนเก้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสิบบ้าบาทหกสิบบ้าสตางค์) |

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 42.95 สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 10 พฤษภาคม 2549

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณธนาคารที่ได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลก่อนวันเปิดเทอม พร้อมทั้งเสนอให้ธนาคารสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียน และนักศึกษา

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ทางด้านการศึกษา ก็เป็นอีกแนวทางที่ได้ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ

ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารสนับสนุนการกีฬา

กรรมการผู้จัดการ เรื่องการกีฬาทางธนาคารได้ให้การสนับสนุนมาโดยตลอด ขณะนี้ก็มีกาให้เงินสนับสนุนแก่สมาคมมวยสมัครเล่นแห่งประเทศไทยเป็นระยะเวลา 3 ปี

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2548 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.6545 บาท ในวันศุกร์ที่ 10 พฤษภาคม 2549 โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,470,654,202 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.44) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 134,359,160 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.56)

5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ประจำปี 2549 และเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2548 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ประจำปี 2549

ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หรือคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น โดยแบ่งจ่ายเป็น 3 ส่วน คือ

- ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 50,000.-บาท/เดือน
- ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 130,000.-บาท/เดือน รองประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 30,000.-บาท/เดือน และประธานคณะอื่น ๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในอัตรา 30,000.-บาท/เดือน
- ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ในอัตรา 30,000.-บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการของคณะนั้นๆ

2) เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2548

จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำหรับปี 2548 จำนวน 25.87 ล้านบาท (ยี่สิบห้าล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นบาท) โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น เห็นว่า ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้เสนอมามีความเหมาะสมดีแล้ว และไม่ขัดข้องที่คณะกรรมการจะได้รับค่าตอบแทนในจำนวนดังกล่าว

ประธานฯ กล่าวขอบคุณ

ผู้ถือหุ้น กล่าวชมเชยพนักงานที่มีแนวคิดในผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 9 เดือน อัตราดอกเบี้ยพิเศษ ก่อนธนาคารอื่นทำให้ได้เปรียบทางด้านต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝาก นอกจากนี้ จากผลการจัดอันดับจากนิตยสาร Forbes ธนาคารได้รับการเลื่อนอันดับขึ้นจากอันดับที่ 1,265 ในปี 2548 มาอยู่ที่ 1,215 ในปี 2549 ถือเป็นความสามารถของผู้บริหารและกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นเจ้าของแนวคิดของผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ 9 เดือน ซึ่งมองว่าภาวะดอกเบี้ยกำลังจะขึ้น และธนาคารต้องการมอบอัตราดอกเบี้ยเงินฝากพิเศษ 4.25% ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่ฝากเงินตั้งแต่ 1,000 บาท (หนึ่งพันบาท) ให้ใกล้เคียงกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งผลตอบรับจากลูกค้าดีมาก สิ่งที่คุณถือหุ้นกล่าวชมเชยคงจะเป็นกำลังใจให้แก่ผู้ปฏิบัติงานและขอขอบคุณ

ผู้ถือหุ้น ในการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ จะเสมือนเป็นการเล่นเก้าอี้ดนตรีของเงินฝากระหว่างธนาคารต่างๆ หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ จากการที่ธนาคารได้ออก Promotion ดังกล่าว ในช่วงวันเกิดของธนาคารเพียง 24 วัน ทำให้มีเงินฝากไหลเข้ามาจากธนาคารอื่น ส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากขึ้นมา และมีโอกาสที่จะเกิดการเวียนเทียนเงินฝาก แต่ธนาคารก็ได้พยายามรักษาสถานลูกค้าของธนาคาร โดยมีเงินฝากไหลออกเล็กน้อย เท่านั้น

ผู้ถือหุ้น การที่ธนาคารออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ อัตราดอกเบี้ยพิเศษ ทำให้ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ย (Spread) ของธนาคารอยู่ ณ ระดับใด

รองประธานฯ ขณะนี้ Spread ของธนาคารอยู่ที่ 4% ที่เป็นเช่นนี้เพราะการปรับดอกเบี้ยเงินกู้จะมีผลต่อทุกบัญชีทันที แต่การปรับดอกเบี้ยเงินฝากจะมีผลก็ต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งการปรับอัตราดอกเบี้ยจะดูตามความเหมาะสมและการแข่งขันของกลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่นๆ อีกทั้งมีการคำนึงถึงผลกระทบต่อประชาชน และเศรษฐกิจของประเทศด้วย

ผู้ถือหุ้น สภาพคล่องทางการเงินในระบบเศรษฐกิจของประเทศ ณ เวลานี้ มีแนวโน้มเป็นอย่างไร

รองประธานฯ สภาพคล่องทางการเงินอยู่ในช่วงที่ค่อนข้างลดลง ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่างปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นเพื่อระดมเงินฝาก อีกทั้งการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ไม่ได้แข่งขันกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ด้วยกันเพียงอย่างเดียวแต่แข่งขันกับกองทุนรวมต่างๆ ด้วย

จล

มติที่ประชุม

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,492,683,568 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 95.77) ไม่เห็นด้วย 62,546 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 374,981,496 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 4.23)

6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นเห็นว่ามีความเหมาะสมเพิ่มเติมได้ และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22. กำหนดว่า “ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อ ๆ ไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้”

กรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 5 ท่าน คือ

- 1) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
- 2) นายอุตตม สาวนายน
- 3) นายชัยอนันต์ สมุทวณิช
- 4) นายสีมา สีมานันท์
- 5) นายจำลอง อติกุล

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง 1) นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ 2) นายอุตตม สาวนายน 3) นายสีมา สีมานันท์ 4) นายจำลอง อติกุล และ 5) นายวิสุทธิ มนต์วิวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ

สำหรับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอชื่อผู้ที่จะมาเป็นกรรมการเพิ่มเติมได้นั้น ขอให้ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อต้องยอมรับการเสนอชื่อด้วย และหากได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องมีเงื่อนไขว่าการเป็นกรรมการจะมีผลเมื่อผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อได้รับการตรวจสอบว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของ

- 1) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 4) พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 68
- 5) พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และ
- 6) ข้อบังคับของธนาคาร

หากมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนก็ถือว่าไม่ได้รับการแต่งตั้ง และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการทดแทนต่อไป

ผู้ถือหุ้น กำรครบวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีหลักเกณฑ์อย่างไร
กรรมการผู้จัดการ โดยปกติจะมีหลักเกณฑ์อยู่ 2 ข้อ ข้อแรกคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุก ครั้ง จะต้องมีการกรรมการจำนวนหนึ่งในสามออกจากตำแหน่ง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา เลือกตั้งกรรมการใหม่ซึ่งจะมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปีนับจากวันที่แต่งตั้ง ข้อสองคือ กรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ เช่น ลาออกหรืออายุครบ 65 ปี ตาม พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ โดย กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งแทนก็จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับกรรมการที่ถูกแทน

ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีหลักเกณฑ์อย่างไร ในการสรรหานายวิสุทธิ์ มนต์วิวัฒน์ เป็นกรรมการแทน นายชัยอนันต์ สมุทวณิช
ประธานกรรมการ เนื่องจากนายชัยอนันต์ฯ ประสงค์จะไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง จึงได้มี
สรรหาและกำหนด การสรรหากรรมการที่จะมาแทนนายชัยอนันต์ฯ ซึ่งนายวิสุทธิ์ มนต์วิวัฒน์ มีคุณสมบัติ
ค่าตอบแทน ครบถ้วนและมีความรู้ความสามารถทางบัญชีเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

(นายสันติ
วิลาสศักดิ์ดานนท์
ทำหน้าที่แทน)

ผู้ถือหุ้น การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการควรมีการเสนอรายชื่อกรรมการมากกว่าจำนวนตำแหน่ง
ประธานฯ ของกรรมการที่ว่างลง เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการพิจารณาเลือกตั้งมากขึ้น
ขอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับข้อสังเกตของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณา

๕

ผู้ถือหุ้น เสนอให้กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว ระหว่างการ
ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ประธานฯ ให้ดำเนินการตามผู้ถือหุ้นเสนอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อเพิ่มเติมให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

1) เลือกตั้ง นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,726,250,133 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.19) ไม่เห็นด้วย 18,110,781 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.20) และ
งดออกเสียง 142,916,670 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.61)

2) เลือกตั้ง นายอุดม สวานายน ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,726,387,176 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.19) ไม่เห็นด้วย 18,188,018 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.20) และ
งดออกเสียง 142,921,640 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.61)

3) เลือกตั้ง นายสีมา สีมานันท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,701,131,227 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.90) ไม่เห็นด้วย 44,256,730 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.50) และ
งดออกเสียง 142,108,879 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.60)

4) เลือกตั้ง นายจำลอง อติกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,726,440,376 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.19) ไม่เห็นด้วย 18,120,830 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.20) และ
งดออกเสียง 142,935,640 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.61)

5) เลือกตั้ง นายวิสุทธิ มนตรีวัต ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ครบวาระ โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,659,916,575 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 97.44) ไม่เห็นด้วย 36,836,811 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.41) และงดออก
เสียง 190,745,560 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 2.15)

7 พิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่ เกิน 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ภายในระยะเวลา 5 ปี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงิน
เพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ภายใน
ระยะเวลา 5 ปี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น
แล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

๕

เลขานุการฯ รายงานว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออก และ/หรือ เสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลอื่นเทียบเท่า ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท (สี่หมื่นล้านบาท) ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งธนาคารได้ออกจำหน่ายและอยู่ระหว่างการเตรียมออกจำหน่ายหุ้นกู้แล้วประมาณ 28,400 ล้านบาท (สองหมื่นแปดพันสี่ร้อยล้านบาท) ดังนั้นเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ซึ่งตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 145 บัญญัติว่า “..การออกหุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน” จึงต้องขออนุมัติวงเงินเพิ่มขึ้นอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น ภายในระยะเวลา 5 ปี โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ประเภทอื่น
- สกุลเงิน : บาท และหรือเงินสกุลอื่น
- จำนวนเงิน : ภายในวงเงิน 100,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่า
- การเสนอขาย : เจาะจงหรือทั่วไป คราวเดียวหรือหลายคราว บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล ขายเองหรือผ่านผู้อื่น หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- เงื่อนไขอื่น ๆ : ให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ ประเภท หลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นการออกหุ้นกู้ระยะสั้น และการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ตามที่เห็นสมควร ภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้น ขอทราบถึงเหตุผลในการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) ทั้งที่วงเงินเดิมจำนวน 40,000 ล้านบาท (สี่หมื่นล้านบาท) ยังเหลืออยู่

กรรมการผู้จัดการ การขอวงเงินเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มจำนวน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) คิดเป็นประมาณ 10% ของสินทรัพย์ที่มีอยู่ ทั้งนี้เพื่อเป็นทางเลือกในการลดต้นทุนทางการเงินของธนาคาร และสามารถปรับโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้เหมาะสมกับธุรกิจ อีกทั้งในการออกหุ้นกู้จำเป็นที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นก่อนตามที่กฎหมายกำหนด ถึงจะสามารถดำเนินการได้

๕๖

ผู้ถือหุ้น ในการออกหุ้นกู้ ธนาคารต้องการที่จะเสนอขายภายในประเทศ หรือต่างประเทศ
กรรมการผู้จัดการ การออกหุ้นกู้จะดำเนินการเสนอขายทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ ตามความ
เหมาะสมและผลประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ

มติที่ประชุม

อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000
ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ภายในระยะเวลา 5 ปี ตามที่คณะกรรมการ
เสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย
8,766,113,925 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.63) ไม่เห็นด้วย 1,269,505 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.01) และงดออก
เสียง 120,117,021 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.35)

8 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตาม
รายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 8 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้
เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไป
ตามกฎหมายที่กำหนดให้ธนาคารในฐานะรัฐวิสาหกิจต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงิน
แผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับ
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2549 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน)
เช่นเดียวกับปีที่แล้ว โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการและค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ทั้งนี้
ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับ
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2549 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) ตามที่
คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,747,073,873 เสียง (คิดเป็นร้อยละ
98.42) ไม่เห็นด้วย 30 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 140,481,840 เสียง (คิดเป็นร้อยละ
1.58)

5

9 **พิจารณาอนุมัติแก้ไขและเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัท จากเดิม 22 ข้อ เป็น 26 ข้อ**

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขและเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่อง วัตถุประสงค์ของบริษัทจากเดิม 22 ข้อ เป็น 26 ข้อ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 9 ที่ได้จัดส่ง พร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า เนื่องจากวัตถุประสงค์ของธนาคารยังไม่ชัดเจนในการรองรับการประกอบ ธุรกิจบางประเภท จึงต้องขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแก้ไขและเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ซึ่งตาม ข้อกำหนดทางกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด ต้องได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงในการลงคะแนน จึงขอให้ที่ ประชุมพิจารณาตามรายละเอียดที่แนบหนังสือเชิญประชุม ซึ่งสรุปโดยย่อได้ดังนี้

ปรับปรุงแก้ไขวัตถุประสงค์เดิม จำนวน 3 ข้อ ดังนี้

- ข้อ 17 การขายทรัพย์สินให้รวมการขายลูกหนี้
- ข้อ 19 เนื้อหาเดิมแต่ให้ชัดเจนเกี่ยวกับการดำเนินคดีเกี่ยวกับลูกหนี้และอนุญาตโตตุลาการ
- ข้อ 21 ขยายขอบเขตการให้บริการข้อมูลให้รวมไปถึงธุรกรรมของวาณิชธนกิจ

และเพิ่มเติมวัตถุประสงค์อีกจำนวน 4 ข้อ ดังนี้

- ข้อ 23 ขยายขอบเขตธุรกิจด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- ข้อ 24 ขยายขอบเขตธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกหนี้ เช่น แพลตฟอร์ม
- ข้อ 25 ขยายขอบเขตธุรกิจที่เกี่ยวกับบัตร เช่น บัตรเครดิต
- ข้อ 26 ธุรกิจอื่นที่ธนาคารพึงกระทำได้ตามประเพณี หรือผู้ดูแลกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้

ทั้งนี้ ให้อำนาจแก่คณะกรรมการที่จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อความหรือถ้อยคำบางส่วน ตามคำสั่งของนาย ทะเบียนบริษัทมหาชน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งอาจมีขึ้นในการยื่นขอจดทะเบียนแก้ไข เพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ให้ข้อสังเกตในข้อความของวัตถุประสงค์ข้อ 25 ที่กำหนดว่า "... การออกบัตรตามที่กล่าว ให้แก่ลูกค้า**บริษัท**" หากเป็นลูกค้ารัฐวิสาหกิจจะสามารถดำเนินการออกบัตรได้หรือไม่
กรรมการผู้จัดการ ขอรับข้อสังเกตไว้พิจารณาประกอบการขอจดทะเบียนวัตถุประสงค์ดังกล่าวต่อไป

ผู้ถือหุ้น การเป็นตัวแทนรับจองหุ้นอยู่ในภาวะเบียบข้อใด มีระบุไว้แล้วหรือยัง
กรรมการผู้จัดการ การเป็นตัวแทนรับจองหุ้นเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 23

55

ผู้ถือหุ้น การเป็นตัวแทนรับจองหุ้นที่ผ่านมาผิดวัตถุประสงค์หรือไม่
กรรมการผู้จัดการ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ การแก้ไขเพิ่มเติมครั้งนี้ เพื่อให้วัตถุประสงค์มีความชัดเจน และ
รองรับธุรกรรมใหม่ๆ

มติที่ประชุม

อนุมัติแก้ไขและเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของบริษัทจากเดิม 22 ข้อ เป็น 26 ข้อ และอนุมัติการมอบอำนาจ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,712,492,173 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 98.03) ไม่เห็นด้วย 19,835,600 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.22) และงดออกเสียง 155,227,970 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 1.75) โดยวัตถุประสงค์ของบริษัทที่แก้ไขและเพิ่มเติม มีรายละเอียดดังนี้

(17) จำหน่าย ขายทรัพย์สินอย่างใด ๆ ของบริษัท รวมทั้งการโอนหนี้สินของลูกค้าหรือลูกหนี้ให้แก่บุคคล นิติบุคคล สถาบันการเงิน กองทุน หรือหน่วยงานของรัฐ

(19) แจ้งความ ร้องทุกข์ กล่าวโทษ แต่งทนาย ฟ้องร้อง ผู้ความ ประนีประนอมยอมความ หรือดำเนินการอย่างอื่นในศาล ซึ่งบริษัทเป็นโจทก์หรือจำเลยหรือคู่ความในคดีใด ๆ ในกิจการหรือเกี่ยวเนื่องกับกิจการของบริษัท ตลอดจนมอบเรื่องให้อนุญาตตุลาการพิจารณาและวินิจฉัย

(21) ประกอบกิจการ การให้บริการข่าวสาร และเผยแพร่ข่าวสาร ข้อมูลทางการเงินและเศรษฐกิจทั่วไป วิเคราะห์ หรือวางแผนโครงการ หรือความเหมาะสมทางการเงินการลงทุน เป็นที่ปรึกษาในการซื้อกิจการ รวมกิจการ ควบกิจการ การเข้าเป็นบริษัท หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือในสถานที่ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด รวมถึงการดำเนินการ หรือการให้บริการ อย่างใด และในเรื่องใด ๆ อันเกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินและธุรกิจการลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(23) ทำการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ตัวแทน นายหน้า ตัวแทนค้าต่าง ผู้สนับสนุนในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่าง ๆ หรือทำหน้าที่อื่นใดในการซื้อขายหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตรใด ๆ ตั๋วเงินคลัง หรือหลักทรัพย์อย่างใด ๆ หรือในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน การลงทุน หรือการค้าขาย หรือการอื่นใด

(24) การรับซื้อหรือขาย เข้าประมูล หรือ รับโอนหนี้สินจากนิติบุคคล สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการโอน การรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการขายสินค้าและบริการ หรือธุรกิจแพ็คเกจ และทำการเรียกเก็บเงินจากบุคคลอื่น รวมทั้งการรับบริหารการติดตามหนี้สิน

(25) ประกอบธุรกิจการออกบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรอื่นใด รวมทั้งการร่วมกับหน่วยงานของรัฐ หรือ เอกชน หรือนิติบุคคลใด ๆ ในการออกบัตรตามที่กล่าวให้แก่ลูกค้าของบริษัท

(26) การประกอบกิจการอื่น ๆ ทุกอย่างที่เป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับ หรือเกี่ยวเนื่องกับการธนาคารพาณิชย์ หรือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งประกอบได้ตามปกติประเพณี หรือที่พึงกระทำ หรือต้องปฏิบัติ หรือได้รับ อนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบ หรือให้กระทำได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานราชการ ที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นการซึ่งจะนำไปให้สำเร็จประโยชน์แห่งความประสงค์ ไม่ว่าจะทุกประการหรือประการหนึ่ง ประการใด รวมทั้งกิจการอื่น ๆ ที่ต่อมาหากมีกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้

ทั้งนี้ มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุงตามความเหมาะสม ตามข้อสังเกตของ ผู้ถือหุ้น และตามที่ส่วนราชการที่รับจดทะเบียนหากสั่งให้แก้ไขเพิ่มเติม

10. เรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ดีผู้ถือหุ้นได้เสนอ ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีนโยบายจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาอย่างไร และหากนักศึกษาไม่ชำระหนี้ จะมีการขึ้น Black List หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ เงินให้กู้ยืมข้างต้นเป็นของกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ธนาคารเป็นเพียงผู้รับ ทำหน้าที่แทน กยศ. เท่านั้น ดังนั้น จึงเป็นเรื่องที่ กยศ. จะเป็นผู้พิจารณาในการกำหนด นโยบาย

ผู้ถือหุ้น บมจ. บัตรกรุงไทย (KTC) มีผลประกอบการในปี 2548 เป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารถือหุ้นอยู่ใน KTC 40 กว่าเปอร์เซ็นต์ ในปี 2548 KTC มีผลประกอบการเป็นที่ น่าพอใจ รวมถึงมีการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่ดีขึ้นด้วย

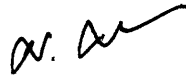
ผู้ถือหุ้น เสนอให้ธนาคารดำเนินการจัดทำบัตร ATM เป็นรูปเฉลิมฉลองการครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปีของพระเจ้าอยู่หัว

ประธานฯ ขอรับไว้พิจารณา

NS

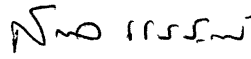
เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ กล่าวขอบคุณ
ผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน

ปิดประชุมเวลา 18.00 น.



(นายสุภรัตน์ คิวฒน์กุล)

ประธานกรรมการ



(นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์)

เลขานุการคณะกรรมการ