

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14
บมจ. ธนาคารกรุงไทย
วันที่ 27 เมษายน 2550
ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 15.00 น.

นายสุภรัตน์ วัฒมนิภูต ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|------------------|--|
| 1. นายชัยวัฒน์ | วิบูลย์สวัสดิ์ | รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอภิศักดิ์ | ตันติวรวงศ์ | กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร |
| 3. นายอัศวิน | คงสิริ | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 4. นายสันติ | วิลาสศักดิ์านนท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 5. นายสุริย์ | บัวคอม | กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ
กรรมการบรรษัทภิบาล |
| 6. นางธัญญา | ศิริเวทิน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายพชร | ยุติธรรมดำรง | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายสีมา | สีมานันท์ | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 9. นายจำลอง | อดิภูต | กรรมการ และกรรมการบริหาร |
| 10. นายวิสุทธิ | มนตรีวัต | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |

ผู้บริหารสายงาน 12 คน รวมถึง

นางกิตติยา ไตณะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน

ผู้แทนจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คุณสุนันท์ วงศ์เมธ
2. คุณศตวรรษ บุญไทย
3. คุณจามจรี พลอยมาศ

พร้อมทั้ง ผู้แทนจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ
หน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องให้เกียรติเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย

ค-

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

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

ประธานฯ กล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง จำนวน 733 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 419 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 1,152 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,193,194,893 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของ คณะกรรมการธนาคาร และให้ที่ประชุมรับฟังคำชี้แจงของเลขานุการถึงกติกากฎของการประชุม ดังนี้

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพความเรียบร้อย ขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็น ขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะขอให้แจ้งชื่อของผู้มอบฉันทะด้วย โดย คำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้อยู่ในวาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการออกเสียงลงคะแนนเพื่อความรวดเร็วจะขอนับเฉพาะคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนต่างคือ คะแนนเสียงที่เห็นด้วย เว้นแต่ วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระหรือออกเพราะเหตุอื่น จะนับคะแนน เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ต. กำหนด และเพื่อให้จำนวน ผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไปตามจริง จึงขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นประสงค์จะออกจากห้องประชุม โดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนน เห็นด้วย พร้อมกันนี้ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเป็นสักขีพยานการ นับคะแนนในที่ประชุม และขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกรูปแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น เกี่ยวกับการจัดประชุมในวันนี้ด้วย เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการจัดประชุมต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นตั้งข้อสงสัยใดๆ ประธานฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ตามสำเนารายงานการประชุมฯ ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญ ประชุมแล้ว และเลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาที่ละหน้า

ก-

ไม่มีผู้ถือหุ้นในห้องประชุมทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

มติที่ประชุม

รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ตามที่ คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,484,260,640 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 6,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ตาม CD-ROM รายงานประจำปี 2549 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และตามการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียง ก่อนการประชุม โดยรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2548 โดยเป็น 1 ใน 2 ของธนาคารไทยที่มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดยปี 2549 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 14,078 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดสิบแปดล้านบาท) นอกจากผลงานด้านกำไรแล้ว ยังมีผลงานด้านอื่นๆ ดังนี้

ปี 2549 เป็นปีบรรษัทภิบาลของธนาคาร มีการนำหลักบรรษัทภิบาลมาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เช่น การสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลโดยมีการกำหนดตัวชี้วัด และการประเมินผลอย่างต่อเนื่อง การสัมมนากรรมการธนาคารและผู้บริหารทุกท่านในเรื่อง "ธนาคารกรุงไทย ซีอัสดี โปร่งใส ใส่ใจคุณธรรม" โดย ดร.สุเมธ ตันติเวชกุล ให้เกียรติเป็นวิทยากร และการเผยแพร่หลักบรรษัทภิบาลให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการทุกท่าน เพื่อให้มีการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

รวมทั้ง ธนาคารได้รับรางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง รางวัล Bank of the Year 2006 จากนิตยสารดอกเบี๊ยะ และเป็น 1 ใน 9 บริษัท จากจำนวน 402 บริษัท ที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ "ดีเลิศ" จากคณะกรรมการบรรษัทภิบาลแห่งชาติร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พร้อมทั้งกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีตลอดมา

ผู้ถือหุ้น ขอให้ชี้แจงข้อเท็จจริงกรณีลูกหนี้ NPLs ที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อรัฐ (คตส.)

กรรมการผู้จัดการ กรณีดังกล่าวเป็นเรื่องเดิมที่อยู่ระหว่างการดำเนินการโดยสำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) ตั้งแต่ปี 2547 แต่เนื่องจากมีการปฏิรูปการปกครอง จึงได้มีการมอบหมายให้ คตส. ดำเนินการในกรณีดังกล่าวแทน ปปช. อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการชี้แจงไปแล้วในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 และธนาคารได้กั้นเงินสำรองของลูกหนี้รายดังกล่าวไว้ครบถ้วนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

- ผู้ถือหุ้น เรื่องการขายทรัพย์สินที่เป็นที่ดินในปี 2544 ที่มีการวางมัดจำในแต่ละแห่งเพียง 20,000 บาท (สองหมื่นบาท) ทั้งๆ ที่หลักทรัพย์บางแห่งมีมูลค่าสูงมาก และการขายหลักทรัพย์ต่ำกว่าราคาประเมินร้อยละ 50 ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร จึงทำให้เกิดความสงสัยว่าการดำเนินการขายหลักทรัพย์มีความโปร่งใสหรือไม่
- รองกรรมการผู้จัดการ (นายสายันห์ สดาศิมมงคล) ในเรื่องนี้ได้มีการสอบถามและได้มีการชี้แจงไปแล้วในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2548 ว่าเป็นการดำเนินการโดยมีระเบียบรองรับ และเป็นช่วงแรกของการขายทรัพย์สินจำนวนมากที่ต้องการให้เป็นที่ยอมรับของผู้ประสงค์จะซื้อ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารได้มีการปรับปรุงระเบียบการขายหลักทรัพย์กำหนดการวางมัดจำ ทั้งอัตราและจำนวนเงินขั้นต่ำ สำหรับกรณีการขายหลักทรัพย์บางแห่งต่ำกว่าราคาประเมินร้อยละ 50 ตามที่ผู้ถือหุ้นได้กล่าวถึงนั้น ปัจจุบัน บางแห่งยังคงเป็นสินทรัพย์ของธนาคาร แต่บางแห่งต้องขอเวลาตรวจสอบรายละเอียด เพื่อจักได้รายงานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานฯ ทราบต่อไป
- ประธานฯ กล่าวขอบคุณ และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบในรายละเอียดดังกล่าว

มติที่ประชุม

รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2549 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามสรุปข้อมูลทางการเงินจากรายงานประจำปี 2549 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีแล้ว ดังนี้

ในปี 2549 มีสินทรัพย์จำนวนประมาณ 1,206,215 ล้านบาท (หนึ่งล้านสองแสนหกพันสองร้อยสิบห้า ล้านบาท) เพิ่มจากปี 2548 จำนวนประมาณ 43,419 ล้านบาท (สี่หมื่นสามพันสี่ร้อยสิบเก้าล้านบาท) และมีหนี้สินจำนวนประมาณ 1,113,486 ล้านบาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนหนึ่งหมื่นสามพันสี่ร้อยแปดสิบหกล้านบาท) เพิ่มจากปี 2548 จำนวนประมาณ 33,320 ล้านบาท (สามหมื่นสามพันสามร้อยยี่สิบล้านบาท) ขณะที่มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนประมาณ 92,729 ล้านบาท (เก้าหมื่นสองพันเจ็ดร้อยยี่สิบเก้าล้านบาท) เพิ่มจากปี 2548 จำนวนประมาณ 10,099 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นเก้าสิบเก้าล้านบาท) โดยธนาคารมีกำไรสุทธิหลังหักภาษีจำนวนประมาณ 14,078 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดสิบแปดล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น กำไรสุทธิของธนาคารในปี 2549 เพิ่มขึ้นจากปี 2548 เป็นจำนวนร้อยละเท่าไร และเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นแล้วเป็นอย่างไร

รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารมีกำไรสุทธิปี 2549 จำนวนประมาณ 14,078 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดสิบแปดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวนประมาณ 1,054 ล้านบาท (หนึ่งพันห้าสิบล้านบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 11.76 ขณะที่กลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกันมีกำไรสุทธิปี 2549 ลดลงจากปี 2548 เฉลี่ยประมาณร้อยละ 15.65

มติที่ประชุม

อนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี 2549 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,461,403,328 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.73) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 23,325,300 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.27)

4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 และการจ่ายเงินปันผลตามรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขาธิการฯ รายงาน

เลขาธิการฯ รายงานว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2549 จำนวน 14,077,951,009.82 บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเจ็ดสิบเจ็ดล้านเก้าแสนห้าหมื่นหนึ่งพันเก้าบาทแปดสิบสองสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นควรพิจารณาจัดสรรกำไร เป็นสำรองตามกฎหมายในอัตราร้อยละ 5 ของกำไร เป็นเงินปันผลหุ้นสามัญหุ้นละ 0.51 บาท และหุ้นบุริมสิทธิหุ้นละ 0.6645 บาท สูงกว่าหุ้นสามัญเท่ากับร้อยละ 3 ของมูลค่าที่ตราไว้ ดังนี้

- | | | |
|----------------------------|----------------------|--|
| 1. สำรองตามกฎหมาย | 703,897,550.49 บาท | (เจ็ดร้อยสามล้านแปดแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยห้าสิบบาทสี่สิบบาทสตางค์) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 3,654,750.00 บาท | (สามล้านหกแสนห้าหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบบาท) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 5,701,671,990.00 บาท | (ห้าพันเจ็ดร้อยหนึ่งล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหนึ่งพันเก้าร้อยเก้าสิบบาท) |
| 4. คงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 7,668,726,719.33 บาท | (เจ็ดพันหกร้อยหกสิบล้านแปดแสนเจ็ดแสนสองหมื่นหกพันเจ็ดร้อยสิบเก้าบาทสามสิบบาทสามสตางค์) |

ทั้งนี้ เงินปันผลต่อกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 40.53 สูงกว่านโยบายการจ่ายเงินปันผลที่กำหนดไว้ร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันจันทร์ที่ 14 พฤษภาคม 2550

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.51 บาท และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.6645 บาท ในวันจันทร์ที่ 14 พฤษภาคม 2550 โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,484,723,628 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 6,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

5 พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 5 ที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการสรรหาฯ รายงาน

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการประจำปี 2550 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2549 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทนเสนอ และขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ดังนี้

1) ค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการประจำปี 2550

ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น โดยแบ่งจ่ายเป็น 3 ส่วนคือ

(1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 50,000.- บาท/เดือน

(2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง จ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 130,000.- บาท/เดือน รองประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 30,000.- บาท/เดือน และประธานคณะอื่น ๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ และกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริษัทฯ ในอัตรา 30,000.- บาท/เดือน

(3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ในอัตรา 30,000.- บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการของคณะนั้น ๆ

เกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นเป็นเกณฑ์เดียวกับปี 2549

ผ-

2) เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2549

คณะกรรมการได้ทุ่มเททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายสนับสนุนส่งเสริม และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่ธนาคารและร่วมกับฝ่ายจัดการและเกิดผลสำเร็จเป็นอย่างดี ดังจะเห็นได้จากผลประกอบการที่ดีขึ้น ระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีขึ้น ความพึงพอใจของลูกค้าและพนักงานที่สูงขึ้น รวมทั้ง ธนาคารยังได้รับรางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง รางวัล Bank of the Year 2006 จากนิตยสารดอกเบี๊ยะ และเป็น 1 ใน 9 บริษัท จากจำนวน 402 บริษัท ที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ "ดีเลิศ" จากคณะกรรมการบริษัทภิบาลแห่งชาติร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จึงเห็นควรจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2549 จำนวน 27.96 ล้านบาท (ยี่สิบเจ็ดล้านเก้าแสนหกหมื่นบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2548 จำนวน 2.09 ล้านบาท (สองล้านเก้าหมื่นบาท) โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

ผู้ถือหุ้น

กล่าวชมเชยธนาคารที่ได้ให้ความสำคัญในเรื่อง "ความรับผิดชอบต่อธุรกิจต่อสังคม" (Corporate Social Responsibility: CSR) โดยการสนับสนุนโครงการต่างๆ เพื่อสังคมไทย ดังเช่น โครงการจัดตั้ง "กองทุนสันติธรรม 960" เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนที่ประสบเคราะห์กรรมจากเหตุการณ์ก่อการร้ายใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และโครงการสนับสนุนการแข่งขัน ดาราศาสตร์/ฟิสิกส์ดาราศาสตร์โอลิมปิก ครั้งที่ 1 แก่มูลนิธิส่งเสริมโอลิมปิกวิชาการและพัฒนามาตรฐานวิทยาศาสตร์ศึกษา (สอวน.) เป็นต้น พร้อมทั้งเสนอให้ธนาคารสนับสนุนโครงการต่างๆ แก่ผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ ผู้สูงอายุ เช่น โครงการห้องสมุดเสียง โครงการฝึกวิชาชีพ เป็นต้น

ประธานฯ

กล่าวขอบคุณ

มติที่ประชุม

อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,661,540 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 4,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 22,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

6 พิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติจำนวนกรรมการ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 6 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

เลขานุการฯ รายงานว่า ตามข้อบังคับ ข้อ 19 กำหนดว่า "ให้มีกรรมการไม่น้อยกว่าเจ็ดคน และไม่เกินสิบห้าคน สุดแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นครั้งคราว และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร" จากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2547 ได้มีมติอนุมัติจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน และในระหว่างปี 2549 ได้มีกรรมการลาออก 2 คน ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า จำนวนกรรมการที่คงเหลือจำนวน 12 คน ปัจจุบันเพียงพอที่จะสามารถบริหารจัดการให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้

ผู้ถือหุ้น กรรมการ 2 คน ที่ลาออกระหว่างปี 2549 ได้ให้เหตุผลการลาออกว่าอย่างไร

ประธานฯ ทราบว่ากรรมการทั้ง 2 คนลาออกไปประกอบธุรกิจส่วนตัว

ผู้ถือหุ้น การกำหนดจำนวนกรรมการมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอย่างไร

ประธานฯ เนื่องจากคณะกรรมการนอกจากจะต้องทำหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารแล้ว ยังต้องมีการทำหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยในคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ซึ่งจำนวนกรรมการ 12 คน มีความเหมาะสมเพียงพอที่จะทำหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ หากจำนวนกรรมการน้อยกว่า 12 คน อาจทำให้เกิดปัญหาในการจัดสรรกรรมการเพื่อทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย อีกทั้งองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม มีกรรมการที่เชี่ยวชาญในทุกสาขา ได้แก่ การเงินการธนาคาร การบริหารงานบุคคล กฎหมาย บัญชี เศรษฐกิจ และ เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งร่วมกันทำงานอย่างเต็มความสามารถ จนได้รับรางวัล คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

มติที่ประชุม

อนุมัติจำนวนกรรมการ 12 คน ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,647,780 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 39,770 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระหรือออกเพราะเหตุอื่น

ก่อนเข้าสู่วาระที่ 7 เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการที่ออกตามวาระและได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ได้ขอออกจากห้องประชุม ซึ่งมีประธานกรรมการและรองประธานกรรมการด้วย

5-

เลขานุการฯ รายงานว่า ตามข้อบังคับ ข้อ 43 "ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมี แต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม" เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความคล่องตัว และถูกต้องตามข้อบังคับ เห็นควรเสนอให้นางธัญญา ศิริเวทิน ซึ่งนอกจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว ยังมีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นสามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการพิจารณาวาระที่ 7 ตามข้อบังคับ

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ที่ประชุมจึงมีมติเลือกตั้งนางธัญญาฯ เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อดำเนินการพิจารณาวาระที่ 7 ต่อไป

นางธัญญาฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 7 ที่ได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายงาน

ประธานกรรมการสรรหาฯ รายงานว่า สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22. กำหนดว่า "ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อ ๆ ไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้"

กรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน คือ

- 1) นายศุภรัตน์ ควณิกุล
- 2) นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์
- 3) นายสันติ วิลาสคักดานนท์
- 4) นายพชร ยุติธรรมดำรง

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้ง 1) นายศุภรัตน์ ควณิกุล 2) นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ 3) นายสันติ วิลาสคักดานนท์ และ 4) นายพชร ยุติธรรมดำรง ดำรงตำแหน่งกรรมการ สำหรับการเลือกตั้งกรรมการแทนนายอุดม สวานายน ที่ลาออก ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาแทนนั้น คณะกรรมการจะได้พิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับ ข้อ 25 กรณี ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระต่อไป

อนึ่ง ธนาคารได้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร



<http://www.ktb.co.th> ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2549 ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม และเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการ

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

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ เป็นรายบุคคล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

- 1) เลือกตั้ง นายศุภรัตน์ คุ้มฉวีกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,699,039 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 40,422 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 117,721 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)
- 2) เลือกตั้ง นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,168,016 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 99.99) ไม่เห็นด้วย 44,845 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 644,321 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.01)
- 3) เลือกตั้ง นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,702,099 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 32,362 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 122,721 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)
- 4) เลือกตั้ง นายพชร ยุติธรรมดำรง ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,677,695 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 40,032 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 139,455 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งได้กลับเข้าห้องประชุม และนางธัญญา ศิริเวทิน ได้ขอให้นายศุภรัตน์ คุ้มฉวีกุล ในฐานะรักษาการประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมต่อไป

๕-

8 พิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติม 100,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการออกและการเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติม 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 8 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอให้เลขานุการฯ รายงาน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออก และ/หรือ เสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินเทียบเท่า ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้รวมทั้งสิ้นประมาณ 74,697.26 ล้านบาท (เจ็ดหมื่นสี่พันหกร้อยเก้าสิบเจ็ดล้านสองแสนหกหมื่นบาท) คงเหลือที่สามารถออกได้อีกประมาณ 25,302.74 ล้านบาท (สองหมื่นห้าพันสามร้อยสองล้านเจ็ดแสนสี่หมื่นบาท) ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นเครื่องมือในการออกผลิตภัณฑ์ทดแทนเงินฝาก เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ซึ่งตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 145 บัญญัติว่า "...การออกหุ้นกู้ต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน" จึงขออนุมัติวงเงินเพิ่มเติมจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ครั้งที่ 13 ปี 2549 อีกจำนวน 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในสกุลเงินอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ประเภทอื่น
- สกุลเงิน : บาท และหรือเงินสกุลอื่น
- จำนวนเงิน : ภายในวงเงิน 100,000 ล้านบาทหรือเทียบเท่า
- การเสนอขาย : เจาะจงหรือทั่วไป คราวเดียวหรือหลายคราว บุคคลธรรมดา นิติบุคคล สถาบัน และ/หรือกองทุน ทั้งภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ ขายเองหรือผ่านผู้อื่น หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- เงื่อนไขอื่นๆ : ให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ ประเภท หลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย การกำหนดโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนและการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ตามที่เห็นสมควรภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่างๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติม 100,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนล้านบาท) หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงเกิน 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,831,762 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 17,770 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 8,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

9 พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามรายละเอียดเอกสารประกอบวาระที่ 9 ที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และขอเชิญประธานกรรมการตรวจสอบรายงาน

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานว่า ตามกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับ ข้อ 45(5) กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดให้ธนาคารในฐานะรัฐวิสาหกิจต้องได้รับการตรวจสอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2550 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) เช่นเดียวกับปีที่แล้ว โดยไม่รวมค่าปฏิบัติงานนอกเวลาราชการและค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบสาขา ทั้งนี้ ได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2550 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000.- บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,508,835,532 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 0 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 22,000 เสียง (คิดเป็นร้อยละ 0.00)

10 เรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีวิธีการแก้ไขปัญหาราคาหุ้นธนาคารกรุงไทยลดต่ำลงในช่วงเดือนเมษายนที่ผ่านมาอย่างไร และมีสาเหตุจากการที่หน่วยงานรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่งไม่มีเงินชำระหนี้ตามกำหนดเวลาใช่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการ

การขึ้น/ลดลงของราคาหุ้นเป็นเรื่องของ Demand/Supply ของตัวหุ้นเอง โดยธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด มีการทำความเข้าใจอย่างต่อเนื่องในเหตุการณ์สำคัญที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารกับผู้ถือหุ้นซึ่งส่วนใหญ่เป็นนักลงทุนสถาบัน ราคาหุ้นที่ลดต่ำลงในช่วงเดือนเมษายนนั้น เกิดจากการที่นักลงทุนเป็นกังวลเรื่อง NPLs ของธนาคารที่เพิ่มขึ้นจำนวนประมาณ 5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท) แต่ธนาคารได้มีการทำความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวกับนักลงทุนสถาบันให้ทราบข้อเท็จจริงแล้วว่า NPLs ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากรัฐวิสาหกิจแห่งหนึ่งที่เป็นลูกหนี้ของธนาคารไม่สามารถชำระหนี้จำนวน 4,600 ล้านบาท (สี่พันหกร้อยล้านบาท) ได้ทันตามกำหนด เนื่องจากการจัดทำงบประมาณไม่แล้วเสร็จ อย่างไรก็ตาม หนี้จำนวนดังกล่าวได้รับการค้ำประกันเต็มจำนวนโดยกระทรวงการคลัง ดังนั้น จึงมั่นใจได้ว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้อย่างแน่นอน และในช่วง 2-3 วันที่ผ่านมา นักลงทุนสถาบันโดยเฉพาะจากต่างประเทศได้เริ่มกลับเข้ามาซื้อหุ้นของธนาคารแล้ว

ผู้ถือหุ้น

มาตรฐานการบัญชี IAS 39 จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ

มาตรฐานการบัญชี IAS 39 กำหนดว่า หนี้ซึ่งเป็น NPLs จะต้องดำเนินการกันสำรองค่าเผื่อนี้ลงจะสูญเท่ากับมูลค่าหนี้ปัจจุบัน ดังนั้น ในปีที่ผ่านมาธนาคารจึงได้กันสำรองคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 16,000 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหกพันล้านบาท) ซึ่งเป็นการกันสำรองเต็มจำนวนสำหรับ NPLs ทั้งๆ ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารกันสำรองส่วนหนึ่งไว้ในช่วงเดือนธันวาคม 2549 ส่วนหนึ่งในช่วงเดือนมิถุนายน 2550 และส่วนสุดท้ายในช่วงเดือนธันวาคม 2550 และหากจะมี NPLs เกิดขึ้นมาใหม่ ก็จะต้องดำเนินการกันสำรองเพิ่มเติม ซึ่งอาจจะส่งผลให้กำไรสุทธิลดลงบ้าง

ผู้ถือหุ้น

ในปี 2550 ธนาคารมีแผนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ด้านเงินฝากบ้างหรือไม่

กรรมการผู้จัดการ

แผนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ด้านเงินฝากยังไม่มี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากยังคงสูงอยู่ ทำให้โอกาสที่ออกผลิตภัณฑ์ใหม่มีไม่มาก แต่ธนาคารมีแผนที่จะเสนอบริการทางการเงินอื่น เช่น การเสนอขายหน่วยลงทุน เป็นต้น

๙-

ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้วางแผนอะไรที่จะให้ความช่วยเหลือประชาชนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้เป็นพิเศษ

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารได้จัดให้มีโครงการช่วยเหลือประชาชนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ดังเช่น การสนับสนุนเงินกู้แก่สหกรณ์ครูทางภาคใต้ ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ โครงการจัดตั้ง "กองทุนสันติธรรม 960" เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนที่ประสบเคราะห์กรรมจากเหตุการณ์ก่อการร้ายใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และการทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายเงินจำนวน 10 ล้านบาท (สิบล้านบาท) แด่สมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร โดยเสด็จพระราชกุศลฯ ในโอกาสเสด็จเยี่ยมธนาคารกรุงไทย สาขายะลา เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีมาตรการป้องกัน NPLs ที่จะเกิดขึ้นอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ทำการปรับปรุงการบริหารจัดการใหม่ โดยให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และจากการตรวจสอบ NPLs ของธนาคาร พบว่า ส่วนใหญ่เป็น NPLs ของสินเชื่อเดิม สำหรับ NPLs ของสินเชื่อที่มีการให้กู้ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับต่ำกว่าร้อยละ 1

ผู้ถือหุ้น นโยบายการดำเนินธุรกิจระหว่าง บมจ. บัตรกรุงไทย (KTC) และ บจก. เคทีบี ลิสซิง (KTB Leasing) แตกต่างกันอย่างไรร

กรรมการผู้จัดการ ปัจจุบัน ธนาคารถือหุ้นอยู่ใน KTC ประมาณร้อยละ 48 โดยธุรกิจหลักคือ การให้สินเชื่อบัตรเครดิต รวมถึงการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งแตกต่างจาก KTB Leasing ซึ่งเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 ประกอบธุรกิจเช่าซื้อลิสซิงสังหาริมทรัพย์ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ คอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์ เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ ลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านบัญชีธนาคารกรุงไทย ซึ่งมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตที่ต่ำ ดังนั้น จึงไม่มีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ระหว่างบริษัททั้งสอง เนื่องจากดำเนินธุรกิจคนละประเภทกัน

ผู้ถือหุ้น การประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 จะมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างไร

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนี้ MLR ลดลงร้อยละ 0.50 MOR และ MRR ลดลงร้อยละ 0.25 และเงินฝากประจำ ลดลงร้อยละ 0.50 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์อื่นลดดอกเบี้ยลงประมาณร้อยละ 0.25 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการจะผลักดันเศรษฐกิจให้ฟื้นตัว เพราะเมื่อเศรษฐกิจดีขึ้น ย่อมจะส่งผลให้ผลประกอบการธนาคารดีขึ้นเช่นกัน ขณะเดียวกัน การที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์อื่น น่าจะส่งผลให้มีโอกาสที่จะเพิ่มยอดสินเชื่อเงินกู้ให้สูงขึ้นด้วย

๙๕ -

ผู้ถือหุ้น แนวทางการรักษาผลการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างไร เมื่อมีการเปลี่ยนวิธีการรับรู้ผลประกอบการของบริษัทย่อยในลักษณะที่เป็นส่วนของการลงทุน (Equity Method) มาเป็นวิธีต้นทุน (Cost Method) ซึ่งเป็นการรับรู้ในเชิงเงินปันผลอย่างเดียว

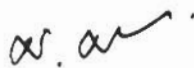
กรรมการผู้จัดการ ธนาคารได้มอบนโยบายแก่บริษัทย่อยในการจ่ายเงินปันผลแก่ธนาคารให้มากที่สุด โดยเฉพาะบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 จะมีการขอให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรเกือบทั้งหมด ซึ่งแนวทางดังกล่าวจะช่วยลดผลกระทบที่มีต่อกำไรขาดทุนของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประกอบกับไม่มีวาระอื่นๆ เพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้เลขานุการฯ แจ้งรายละเอียดแก่ผู้ถือหุ้นเรื่องการเดินทางเยี่ยมศูนย์ฝึกอบรม บมจ.ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่

เลขานุการฯ แจ้งว่า ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเยี่ยมศูนย์ฝึกอบรมฯ สามารถที่จะลงทะเบียนได้หลังการประชุมแล้วเสร็จ สำหรับวันเดินทางกำหนดไว้เป็นวันที่ 28 พฤษภาคม 2550 ซึ่งอาจมีการเพิ่มวันเดินทางในกรณีที่มีผู้ถือหุ้นสนใจลงทะเบียนเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเรื่องการเยี่ยมศูนย์ฝึกอบรมฯ ได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร <http://www.ktb.co.th>

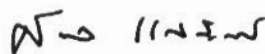
ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในวันนี้ และผู้ถือหุ้นที่ร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนน และปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.15 น.



ประธานกรรมการ

(นายสุรรัตน์ ควณิกุล)



เลขานุการคณะกรรมการ

(นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์)