

รายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 12

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

วันที่ 22 เมษายน 2548

ณ ห้องแลนด์มาร์คบอลรูม ชั้น 7 โรงแรมแลนด์มาร์คกรุงเทพ

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

พลเอก มงคล อัมพรพิสิฏฐ์ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการ เข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ประกอบด้วย นายสุภรัตน์ ศวตมณีกุล, นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์, นายชัยอนันต์ สมุทวณิช, นายรัตน์ พานิชพันธ์, นายชัยณรงค์ อินทรมิทรัพย์, นายชาญชัย มุสิกนิศากร, นายประสิทธิ์ ดำรงชัย, นายเรวัต ฉ่ำเฉลิม, นายอัศวิน คงสิริ, นายสันติ วิลาสศักดานนท์ และนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รวมทั้งนายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์ เลขานุการคณะกรรมการ

ประธานกรรมการกล่าวเปิดการประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมา ประชุมด้วยตนเอง จำนวน 785 ราย และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 301 ราย รวมทั้งหมดเป็นจำนวน 1,086 ราย นับจำนวนหุ้นได้ทั้งสิ้น 8,509,832,720 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 76.08 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด จำนวน 11,185,249,000 หุ้น ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธาน กล่าวขอขอบคุณผู้ถือหุ้นในนามของคณะกรรมการธนาคาร และให้เลขานุการชี้แจงเกี่ยวกับกติกาของการ ประชุม ดังนี้

เลขานุการคณะกรรมการได้หารือที่ประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย จึงขอให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยจะซักถามหรือแสดงความคิดเห็นขอให้แนะนำตัวโดยการบอกชื่อ-สกุล หากเป็นผู้ที่รับมอบฉันทะก็ขอให้แจ้งชื่อของผู้มอบฉันทะด้วย โดยคำถามหรือข้อเสนอแนะขอให้อยู่ใน วาระที่กำลังพิจารณา สำหรับเรื่องการลงคะแนนเพื่อความรวดเร็วจะขอนับคะแนนเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ไม่ เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ส่วนที่เหลือถือว่าเห็นด้วย และเพื่อให้จำนวนผู้ถือหุ้นในขณะออกเสียงเป็นไป ตามจริง จึงขอความร่วมมือว่าหากผู้ถือหุ้นมีความจำเป็นต้องออกไปภายนอกห้องประชุม ไม่ว่าจะเป็นการออกไปชั่วคราวหรือออกไปแล้วไม่กลับเข้ามาร่วมประชุมอีก ขอให้เจ้าหน้าที่ที่อยู่หน้าห้องประชุม บันทึกมติของผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าด้วย และใคร่ขอความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นในการกรอกแบบสอบถาม แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดประชุมในวันนี้ด้วย เพื่อธนาคารจะได้นำไปปรับปรุงการดำเนินการ จัดประชุมต่อไป ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นตั้งข้อสังเกตใดๆ

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 11
เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2547

ประธานกรรมการขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2547 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งสำเนาพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าแล้ว เลขานุการฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณาที่ละหน้า

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 11 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2547 ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,509,799,699 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 100.00) ไม่เห็นด้วย 3,000 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 30,021 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00)

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่อง รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการในรอบปี 2547

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้นำเสนอผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2547 ที่ผ่านมา ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามรายงานประจำปีของธนาคารที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม และตามการนำเสนอด้วยสื่อภาพและเสียงก่อนการประชุม โดยให้เลขานุการคณะกรรมการรายงานรายละเอียดที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบดังนี้

การดำเนินงานของธนาคารในปี 2547 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 11,094 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันเก้าสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2546 จำนวน 2,389 ล้านบาท (สองพันสามร้อยแปดสิบล้านบาท) โดยธนาคารได้กันสำรอง 8,349 ล้านบาท (แปดพันสามร้อยสี่สิบล้านบาท) เพื่อให้อัตราการกันสำรองใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ในปี 2547 ธนาคารได้เพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับฐานะเงินกองทุนของธนาคาร โดยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 10,000 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท) เสนอขายให้ประชาชนทั่วไป ทำให้เงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.2 เป็นร้อยละ 10.92

ทางด้านการเตรียมความพร้อมในการแข่งขัน ธนาคารได้เปลี่ยนระบบงานโดยเฉพาะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จากหลายระบบแยกกันเป็นระบบที่รวมเข้าด้วยกัน โดยสามารถใช้ข้อมูลร่วมกันเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถนำข้อมูลเพื่อการบริหารจัดการที่ดีขึ้น ซึ่งแน่นอนการเปลี่ยนแปลงจะมีช่วงที่ต้องปรับตัว อาจกระทบคุณภาพของบริการบ้างในช่วงแรก

ส่วนการบริหารสินเชื่อได้มีการปรับปรุงหลาย ๆ ด้าน เช่น การทบทวนอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้มีการรัดกุมยิ่งขึ้น มีการทบทวนกระบวนการดำเนินงานด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานเพื่อลดความเสี่ยงในการดำเนินงาน รวมทั้งการปรับปรุงเครื่องมือในการวิเคราะห์สินเชื่อ

จากการดำเนินงานในรอบปี 2547 ที่ผ่านมาเห็นได้ว่าธนาคารสามารถเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ ในรอบปี 2547 ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่อง พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

เลขานุการฯ กล่าวชี้แจงว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ เป็นงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว ซึ่งเป็นงบการเงินที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ทำการตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว สรุปได้ดังนี้

ในปี 2547 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 11,094 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันเก้าสิบล้านบาท) เพิ่มขึ้น 2,389 ล้านบาท (สองพันสามร้อยแปดสิบล้านบาท) หรือร้อยละ 27.4 สูงกว่าเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยมีรายการสำคัญประกอบด้วย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในปีนี้ จำนวน 46,007 ล้านบาท (สี่หมื่นหกพันเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้น 5,229 ล้านบาท (ห้าพันสองร้อยยี่สิบล้านบาท) หรือ ร้อยละ 12.8 จากปี 2546 โดยเป็นผลจากการมีสภาพคล่องส่วนเกินมาปล่อยสินเชื่อรอบใหม่ ประมาณ 115,000 ล้านบาท (หนึ่งแสนหนึ่งหมื่นห้าพันล้านบาท) และมีรายได้เงินปันผลจากกองทุนวายุภักษ์ 800 กว่าล้านบาท

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 13,315 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสิบล้านบาท) ลดลง 3,905 ล้านบาท (สามพันเก้าร้อยห้าล้านบาท) เนื่องจากเงินฝากประจำ 3 ปี ซึ่งดอกเบี้ยแพงครบกำหนด

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารมีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยในไตรมาสที่ 1 ตั้ง 2,500 ล้านบาท (สองพันห้าร้อยล้านบาท) และไตรมาสที่ 4 4,500 ล้านบาท (สี่พันห้าร้อยล้านบาท) นอกเหนือจากการกันสำรองตามปกติเดือนละ 100 ล้านบาท (หนึ่งร้อยล้านบาท) ตลอดปีเป็นเงิน 1,200 ล้านบาท (หนึ่งพันสองร้อยล้านบาท)

สำหรับในปี 2548 ธนาคารมีนโยบายตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เดือนละ 300 ล้านบาท (สามร้อยล้านบาท)

ในปี 2547 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดอกเบี่ย 8,973 ล้านบาท (แปดพันเก้าร้อยเจ็ดสิบสามล้านบาท) มากกว่าปี 2546 จำนวน 1,333 ล้านบาท (หนึ่งพันสามร้อยสามสิบสามล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายทางด้านพนักงาน คือ 8,771 ล้านบาท (แปดพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบเอ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปี 2546 1,627 ล้านบาท (หนึ่งพันหกร้อยยี่สิบเจ็ดล้านบาท) และค่าใช้จ่ายอื่น 5,077 ล้านบาท (ห้าพันเจ็ดสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้น 1,881 ล้านบาท (หนึ่งพันแปดร้อยแปดสิบเอ็ดล้านบาท) จากการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นส่วนใหญ่

โดยสรุปธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,149,417 ล้านบาท (หนึ่งล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นเก้าพันสี่ร้อยสิบเจ็ดล้านบาท) เพิ่มขึ้น 14,966 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นสี่พันเก้าร้อยหกสิบหกล้านบาท)

ผู้ถือหุ้น เรื่องการขายทรัพย์สินที่เป็นที่ดินในปี 2544 ที่มีการวางมัดจำในแต่ละแห่งเพียง 20,000 บาท ทั้งๆที่หลักทรัพย์บางแห่งมีมูลค่าสูงมาก ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร จึงทำให้เกิดความสงสัยว่าการดำเนินการขายหลักทรัพย์ของธนาคารมีความโปร่งใสหรือไม่

รองกรรมการผู้จัดการ ในเรื่องนี้ได้มีการสอบถามและได้มีการชี้แจงไปแล้วในการประชุมสามัญประจำปี 2546 และ 2547 ว่าเป็นการดำเนินการโดยมีระเบียบรองรับ และเป็นช่วงแรกของการขายทรัพย์สินจำนวนมากที่ต้องการให้เป็นที่สนใจของผู้ประสงค์จะซื้อ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารได้ปรับปรุงระเบียบการขายทรัพย์สินกำหนดการวางมัดจำ ทั้งอัตราและจำนวนเงินขั้นต่ำ

ผู้ถือหุ้น ค่าใช้จ่ายของพนักงานในปี 2547 เพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากการขึ้นโบนัสหรือเงินเดือนของพนักงานโดยปกติหรืออย่างไร และธนาคารมีมาตรการแก้ไขปัญหานี้สัญญาและหนี้ด้วยคุณภาพอย่างไรบ้าง

กรรมการผู้จัดการ ค่าใช้จ่ายของพนักงานในปี 2547 ที่เพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเนื่องจากการเพิ่มเงินเดือนของพนักงานตามปกติ อีกส่วนคือการทำงานที่พนักงานทำงานมากขึ้น 1 ชั่วโมง เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นที่จะปิดบริการเวลา 15.30 น. ขณะที่ธนาคารกรุงไทยจะปิดบริการเวลา 16.30 น. จึงมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงานเพิ่มขึ้น สำหรับมาตรการการแก้ไขปัญหานี้สัญญาและหนี้ด้วยคุณภาพ ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินงานในหลายๆ ด้าน และประมาณกลางปี 2548 จะมีการจัดตั้งสายบริหารทรัพย์สินขึ้นมาเพื่อมาทำหน้าที่แก้เรื่องนี้เสียโดยเฉพาะ

ผู้ถือหุ้น งบวิเคราะห์ที่ช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากสึนามิ เป็นงบที่มาจากไหน

ประธาน งบวิเคราะห์ที่ช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากสึนามิ เป็นงบที่ตัดมาจากงบโฆษณา

ผู้ถือหุ้น สำรองหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญประมาณ 8,000 กว่าล้านบาท จะสามารถติดตามกลับมาได้บ้างหรือไม่

ประธาน สำรองดังกล่าวเป็นการคาดการณ์ยังไม่ได้เป็นหนี้สัญญาจริงๆ ซึ่งในระยะยาวหากเราสามารถทำให้หนี้เหล่านี้กลับมาได้ สำรองเหล่านี้ก็จะกลับมาเป็นรายได้ของธนาคาร

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,501,090,206 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.90) ไม่เห็นด้วย 8,521,600 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.10) และงดออกเสียง 220,914 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00)

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่อง พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และพิจารณาเรื่องเงินปันผล

เลขานุการฯ กล่าวชี้แจงว่า เมื่อที่ประชุมได้มีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 แล้ว จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2547 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2547 จำนวน 11,093,945,265.80 บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันเก้าสิบล้านสามพันเก้าแสนสี่หมื่นห้าพันสองร้อยหกสิบบาทแปดสิบบสตางค์) ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาเห็นควรจัดสรรกำไรจำนวนดังกล่าว ดังนี้

- | | | |
|------------------------------|----------------------|---|
| 1. สรรองตามกฎหมาย | 554,697,263.29 บาท | (ห้าร้อยห้าสิบล้านหกแสนเก้าหมื่นเจ็ดพันสองร้อยหกสิบล้านสามพันเก้าสิบบาทแปดสิบบสตางค์) |
| 2. เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ | 3,434,750.00 บาท | (สามล้านสี่แสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบบาทถ้วน) |
| 3. เงินปันผลหุ้นสามัญ | 5,254,482,030.00 บาท | (ห้าพันสองร้อยห้าสิบล้านสี่แสนแปดหมื่นสองพันสามสิบบาทถ้วน) |
| 4. ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า | 5,281,331,222.51 บาท | (ห้าพันสองร้อยแปดสิบล้านสามแสนสามหมื่นหนึ่งพันสองร้อยยี่สิบบาทห้าสิบบสตางค์) |

ทั้งนี้ คณะกรรมการเห็นควรกำหนดจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.6245 บาท และหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.47 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 20 พฤษภาคม 2548

ผู้ถือหุ้น ธนาคารมีหลักเกณฑ์อย่างไรในการจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญ 0.47 บาทซึ่งเท่ากับปี 2546 ทั้งๆ ที่ปี 2547 ธนาคารมีกำไร 11,000 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันล้านบาท) ในขณะที่ปี 2546 มีกำไร 8,000 ล้านบาท (แปดพันล้านบาท) และธนาคารมีหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิอย่างไร และธนาคารควรจ่ายเงินปันผลมากกว่าปีละ 1 ครั้ง

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกปีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 แต่เนื่องจากปี 2546 มีการกระจายหุ้นของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จึงกำหนดจ่ายปันผลพิเศษให้ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 60 ดังนั้นสำหรับกำไรในปี 2547 11,000 ล้านบาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันล้านบาท) ถ้าจ่ายที่ร้อยละ 40 ก็จะไม่ต่ำกว่า 0.47 บาท แต่ในการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคารได้คำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่ควรจะได้รับไม่น้อยกว่าเงินปันผลในปีที่ผ่านมา เมื่อธนาคารมีความสามารถในการจ่ายได้

จึงได้พิจารณาจ่าย 0.47 บาทเท่ากับปี 2546 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิตามข้อบังคับของ
ธนาคารมีการกำหนดสิทธิให้ได้เงินปันผลมากกว่าหุ้นสามัญร้อยละ 3 ของราคา Par
5.15 บาท ซึ่งเท่ากับ 0.1545 บาท เมื่อรวมกับปันผลหุ้นสามัญ 0.47 บาทแล้วก็จะ
เป็น 0.6245 บาท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 ตามที่คณะกรรมการเสนอ
ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,507,507,887 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.97) ไม่เห็น
ด้วย 56,993 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 2,267,840 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.03)

โดยจ่ายเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.6245 บาท และหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ
0.47 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันศุกร์ที่ 20 พฤษภาคม 2548

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และ กรรมการที่ลาออก

เลขานุการฯ แจ้งว่า สำหรับการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออก
ตามวาระในครั้งนี้ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 22. กำหนดว่า "ในการประชุมสามัญประจำปี
ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น
สามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่สอง ถ้ามิได้ทำ
ความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อ ๆ ไปให้กรรมการที่อยู่
ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้"

กรรมการที่ต้องออกตามวาระในครั้งนี้ มีจำนวน 4 ท่าน คือ

1. พลเอก มงคล อัมพรพิสิฏฐ์
2. นายศุภรัตน์ ควตน์กุล
3. นายชัยณรงค์ อินทรมีทรัพย์
4. นายอัศวิน คงสิริ

อนึ่ง ร้อยโท สุชาย ชาววิศิษฐ์ ได้พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระตามมาตรา 5(2)
แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 (มีอายุ
เกิน 65 ปีบริบูรณ์) เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2548 และคณะกรรมการได้แต่งตั้ง นายสันติ วิลาสศักดิ์ดำนนท์

ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน และมีกรรมการลาออก คือ นายมัชฌิมา กุญชร ณ อยุธยา เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2548 จึงมีกรรมการที่จะเสนอเลือกตั้งในวันนี้ 5 ท่าน

คณะกรรมการธนาकारพิจารณาแล้ว เห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรพิจารณาเลือกตั้ง

1) พลเอก มงคล อัมพรพิสิฏฐ์ 2) นายสุภรัตน์ คุ้มณกุล 3) นายอัศวิน คงสิริ 4) นายสุริย์ บัวคอม 5) นางธัญญา ศิริเวทิน ดำรงตำแหน่งกรรมการตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ผู้ถือหุ้น ธนาकारได้มีการถามความสมัครใจของกรรมการแต่ละคนว่ามีความสมัครใจในการรับตำแหน่งหรือไม่และคุณสมบัติของกรรมการมีความเหมาะสมหรือไม่ คณะกรรมการควรจะมีหลากหลาย และการเสนอขอให้คัดเลือกควรมีจำนวนมากขึ้น

คุณสุภรัตน์ คุ้มณกุล กรรมการทุกท่านมีความสมัครใจอย่างสมบูรณ์ และมีการตรวจเช็คคุณสมบัติตามกฎหมายและตามระเบียบ ตามกติกาต่าง ๆ ขณะเดียวกันได้ดูถึงความเหมาะสมทั้ง (ประธาน ทางด้านประสบการณ์ ความรับผิดชอบในหน้าที่การงานด้านต่างๆ และทางด้านการกรรมการสรรหา) ศึกษา สำหรับข้อเสนอแนะจะได้นำไปพิจารณาต่อไป

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอ โดยออกคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล ดังนี้

1) เลือกตั้ง พลเอก มงคล อัมพรพิสิฏฐ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,492,516,262 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.80) ไม่เห็นด้วย 17,107,385 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.20) และงดออกเสียง 209,073 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00)

2) เลือกตั้ง นายสุภรัตน์ คุ้มณกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,492,516,050 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.80) ไม่เห็นด้วย 17,136,597 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.20) และงดออกเสียง 180,073 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00)

3) เลือกตั้ง นายอัศวิน คงสิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,492,249,202 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.79) ไม่เห็นด้วย 17,223,645 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.20) และงดออกเสียง 359,873 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.01)

4) เลือกตั้ง นายสุริย์ บัวคอม ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่าง 1 ตำแหน่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,490,882,709 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.78) ไม่เห็นด้วย 17,169,609 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.20) และงดออกเสียง 1,780,402 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.02)

5) เลือกตั้ง นางธัญญา ศิริเวทิน ดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ลาออก 1 ตำแหน่ง โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,492,406,396 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.80) ไม่เห็นด้วย 17,153,368 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.20) และงดออกเสียง 272,956 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00)

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่อง พิจารณานุมัติคำตอบแทนกรรมการ

เลขานุการฯ แจ้งว่า คำตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย คำตอบแทน 2 ส่วน คือ เงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2547 และคำตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ประจำปี 2548 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นควรขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ ดังนี้

1. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2547

จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย สำหรับปี 2547 เท่ากับ ปี 2546 คือ 21.56 ล้านบาท (ยี่สิบเอ็ดล้านบาทถ้วนหกหมื่นบาท) โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม

2. คำตอบแทนการประชุมคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2548

ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน หรือคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น โดยแบ่งจ่ายเป็น 3 ส่วน คือ

- คำตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 50,000.-บาท/เดือน
- คำตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 130,000.-บาท/เดือน รองประธานกรรมการธนาคารในอัตรา 30,000.-บาท/เดือน และประธานคณะอื่น ๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนในอัตรา 30,000.-บาท/เดือน
- ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ในอัตรา 30,000.-บาท/ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการของคณะนั้น ๆ

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2548 เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้น

ธนาคารควรพิจารณาการจ่ายเบี้ยค่าประชุมแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสำหรับการเข้าประชุมสามัญประจำปี

ประธาน

รับไว้พิจารณา

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,390,569,757 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 98.60) ไม่เห็นด้วย 20,492,693 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.24) และงดออกเสียง 98,770,270 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 1.16)

ระเบียบวาระที่ 7 เรื่อง พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการฯ แจ้งว่าเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการบัญชีและการเงินของ รัฐวิสาหกิจ จึงขอเสนอให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไป โดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2548 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000 บาท (สี่ล้านสี่แสนบาท)

ผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ห้ามใช้ผู้สอบบัญชีรายเดียวกันติดต่อกันเกิน 5 ปี

กรรมการผู้จัดการ ก.ล.ต. ห้ามเกี่ยวกับตัวบุคคล ไม่ระบุเกี่ยวกับตัวสำนักสอบบัญชี จึงสามารถเป็นที่เดิมได้ แต่ต้องเปลี่ยนตัวบุคคล

ผู้ถือหุ้น ต้องการทราบรายละเอียดของค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี

ประธาน ได้อนุญาตให้ผู้แทน ส.ตง. ได้ชี้แจง รายละเอียดมีดังนี้ เป็นค่าตรวจสอบบัญชี ช่วงครึ่งปีแรกกับครึ่งปีหลัง ค่าสอบทานรายไตรมาส ค่าตรวจกรณีพิเศษของธนาคารแห่งประเทศไทย ค่ารับรองกำไรบริวาร

ผู้ถือหุ้น ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีประจำปี 2548 มีจำนวนที่สูงไปหรือไม่

ประธาน หากเทียบกับค่าสอบบัญชี ของธนาคารพาณิชย์อื่น มีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชี สูงถึงประมาณ 6,000,000 บาท เพราะฉะนั้น ถือว่าค่าสอบบัญชีในปี 2548 ของธนาคารไม่สูงเกินไป

ผู้แทน ส.ตง. ค่าสอบบัญชีของธนาคารอื่นๆ จะเป็นแค่ค่าตรวจสอบบสิ้นปี และไม่ได้รวมค่าสอบทานด้วย

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติเลือกตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยให้ได้รับค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี ประจำปี 2548 เป็นจำนวนเงิน 4,400,000 บาท (สี่ล้านสี่แสนบาทถ้วน) ตามที่คณะกรรมการเสนอด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,486,956,713 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.73) ไม่เห็นด้วย 22,478,397 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.26) และงดออกเสียง 397,610 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.01)

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่อง พิจารณานุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลอื่นเทียบเท่า ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี

เลขานุการฯ แจ้งว่า เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวในการดำเนินธุรกิจ สามารถใช้เป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวที่นอกเหนือจากเงินฝาก ตลอดจนจนเป็นการเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับเดียวกับธนาคารคู่แข่ง และเป็นการเพิ่มทางเลือกให้ธนาคารในการระดมเงินผ่านตลาดตราสารหนี้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นควรขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการออกตราสารหนี้ในรูปหุ้นกู้ ภายในวงเงิน 40,000 ล้านบาท (สี่หมื่นล้านบาท) หรือเทียบเท่าภายในระยะเวลา 5 ปี โดยมีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|---------------|---|---|
| ประเภท | : | หุ้นกู้ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ หุ้นกู้เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน หุ้นกู้อนุพันธ์ และหุ้นกู้ประเภทอื่น |
| สกุลเงิน | : | บาท และ/หรือ สกุลอื่นเทียบเท่า |
| จำนวนเงิน | : | ภายในวงเงิน 40,000 ล้านบาทหรือ/เทียบเท่า |
| การเสนอขาย | : | จำหน่ายแก่นักลงทุนรายย่อย สถาบัน และ/หรือกองทุน ทั้งภายในประเทศ และ/หรือต่างประเทศ |
| เงื่อนไขอื่นๆ | : | ให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับประเภทหุ้นกู้หลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย และการกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไข และรายละเอียดต่างๆ และดำเนินการใดๆ ตามที่เห็นสมควรภายใต้กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง |

ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นกู้ เป็นเวลา 5 ปี นานเกินไป ควรกำหนดเงื่อนไขให้ธนาคารสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนครบกำหนด เพื่อป้องกันความเสียหายจากภาวะอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย

กรรมการผู้จัดการ เป็นการขอช่วงเวลาที่จะออกหุ้นกู้ ส่วนอายุหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และความเหมาะสมทางธุรกิจ ซึ่งการกู้ยืมเงินก็เป็นเรื่องปกติของธนาคารอยู่แล้ว

ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นกู้จะจัดให้มีตลาดรองหรือว่าต้องขายในตลาดหลักทรัพย์

กรรมการผู้จัดการ เป็นเรื่องที่จะต้องพิจารณาความต้องการของตลาดเป้าหมาย และการออกหุ้นกู้คาดว่าจะไม่ออกทั้ง 40,000 ล้านบาทในคราวเดียว

มติที่ประชุม

ที่ประชุมอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่น เทียบเท่า ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี ตามที่คณะกรรมการเสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยออกเสียงเห็นด้วย 8,507,248,333 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 99.97) ไม่เห็นด้วย 244,103 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.00) และงดออกเสียง 2,340,284 เสียง(คิดเป็นร้อยละ 0.03)

ระเบียบวาระที่ 9 เรื่อง รับประทานผลการขายหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิของอดีตพนักงาน และทุนจดทะเบียนหลังสิ้นสุดการใช้สิทธิ

เลขานุการฯ แจ้งว่า ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2545 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของธนาคารแก่พนักงานที่เข้าโครงการร่วมใจจากเพื่อขนาดขององค์กรที่เหมาะสม เมื่อปี 2542 จำนวน 11,912,250 หน่วยให้กับพนักงาน 1,489 คน โดยใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 2 ปีนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันที่ใช้สิทธิในวันทำการสุดท้ายของธนาคารทุก ๆ ครั้งปีปฏิทิน และได้มีการใช้สิทธิไปแล้วจำนวน 4 ครั้ง โดยมีผู้ใช้สิทธิรวมทั้งสิ้น 24 ราย จำนวน 249,000 หุ้น ซึ่งภายหลังการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งสุดท้าย ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว 11,185,249,000 หุ้น จากทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 11,196,912,250 หุ้น สำหรับทุนจดทะเบียนที่เหลือจำนวน 11,663,250 หุ้น จะได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนพร้อมกันในคราวเดียวกับการเพิ่มทุนในกรณีอื่นเพื่อความสะดวกและประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

ผู้ถือหุ้น ในการออกหุ้นวอร์แรนท์จะมีการค่าใช้จ่ายในการแจ้งผู้ถือหุ้นจำนวนมาก ดังนั้นในครั้งต่อไปหากจะดำเนินการเรื่องนี้ ขอให้มีการพิจารณาในเรื่องการค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นด้วย

กรรมการผู้จัดการ ค่าใช้จ่ายในการแจ้งการใช้สิทธิให้แก่อดีตพนักงานประมาณ 1,400 ราย มีค่าใช้จ่ายประมาณคนละ 20 บาทต่อครั้ง ซึ่งมีการแจ้งการใช้สิทธิทั้งหมด 4 ครั้ง รวมเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 120,000 บาท

มติที่ประชุม

ที่ประชุมมีมติรับประทานรายงานผลการขายหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิของอดีตพนักงานและทุนจดทะเบียนหลังสิ้นสุดการใช้สิทธิ ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ระเบียบวาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคารไม่มีเรื่องอื่นใดที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอีก อย่างไรก็ตามก็มีผู้ถือหุ้นได้เสนอข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินการของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น แนวทางการบริหารงานของธนาคารกรุงไทย จะมีบทบาทของการบริหารงานที่ขัดแย้งกัน คือ ธนาคารต้องทำตามนโยบายของรัฐบาล และจำเป็นต้องบริหารงานเพื่อแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์เอกชนให้ได้ ซึ่งทำให้การบริหารงานไม่เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ดังนั้นถ้าธนาคารสามารถปรับบทบาทการบริหารงาน โดยไม่ยึดติดกับแนวทางทางการเมืองได้ก็จะเป็นเรื่องที่ดี และในการบริหารงานต้องให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่พอใจ

กรรมการผู้จัดการ ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางการบริหารให้เกิดสมดุลระหว่างภาครัฐกับเอกชน โดยธนาคารจะสนับสนุนโครงการของรัฐบาลแต่อยู่ในกรอบที่คิดว่าธนาคารอยู่ในวิสัยที่รองรับได้ โดยอาจต้องมีการแยกบัญชีระหว่างงานของภาครัฐกับภาคเอกชน เพื่อให้มีความชัดเจนว่าจะมีสัดส่วนรายได้อย่างไร ซึ่งเป็นแผนงานที่อยู่ระหว่างดำเนินการแล้ว และแนวทางที่จะเร่งดำเนินการในขณะนี้พยายามเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นธนาคารสะดวกซื้อ (Convenience Bank) โดยจะมีสินค้าทางการเงินที่หลากหลายให้ลูกค้าได้เลือกใช้บริการ พร้อมทั้งจะมีการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมต่อไป

ผู้ถือหุ้น ต้องการทราบถึงกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกับคุณวิโรจน์ เกิดความขัดแย้งกัน หรือ NPL มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างไรบ้าง

ประธาน เหตุการณ์นี้เกิดขึ้นเมื่อประมาณกลางปี 2547 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้ามาตรวจสอบธนาคารกรุงไทย ซึ่งเป็นการตรวจสอบปกติ แต่ในปีนั้นมีการใช้หลักเกณฑ์การดูแลเชิงคุณภาพของลูกหนี้โดยเฉพาะกระแสเงินสดว่าจะมีความสามารถในการใช้หนี้หรือไม่ โดยเป็นการเตรียมการของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อจะทำให้ระบบสถาบันการเงินมีความมั่นคงและแข็งแกร่งยิ่งขึ้น จากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยมีลูกหนี้จำนวนหนึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งในระหว่างประสานงานกันนั้น ปรากฏว่าได้มีข้อมูลไปปรากฏเป็นข่าวในหนังสือพิมพ์ว่ามีกลุ่มลูกหนี้ 12 ราย มีปัญหาเป็น NPL ทำให้เกิดเป็นข่าวมาอย่างต่อเนื่อง มีผลกระทบกับราคาหุ้น ซึ่งต่อมาได้มีการประสานงานกันแล้วลดลงเหลือ 11 ราย โดยยอดหนี้ประมาณ 46,000 ล้านบาทนั้น เป็นหนี้ที่โอนมาจากธนาคารมหานคร (FBCB) ประมาณ 20,000 ล้านบาทเศษ และเป็นหนี้ของธนาคารประมาณ 20,000 ล้านบาทเศษ จากยอดการให้สินเชื่อประมาณ 900,000 ล้านบาท ซึ่งขณะนี้ธนาคารมี NPL ประมาณ

ร้อยละ 12.4 เมื่อมีข่าวปรากฏออกไปในส่วนของธนาคารเองก็ได้พยายามดำเนินการทุกวิถีทางที่จะทำให้ผลกระทบบดงกล่าวลดลง

คณะกรรมการธนาคารจึงได้ดำเนินการแก้ไขปัญห โดยได้ตั้งคณะกรรมการขึ้นมา 3 ชุดทันที ดังนี้

- ให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีนายชัยอนันต์ สมุทวณิช เป็นประธาน นายชาญชัย มูลิกนิศากร (อดีตผู้อำนวยการธนาคารออมสิน) นายเรวัต จำเฉลิม (อดีตอัยการสูงสุด) เป็นกรรมการ คณะกรรมการชุดนี้จะตรวจสอบการพิจารณาสินเชื่อที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งข้อสังเกตว่ามีความหละหลวม เป็นไปตามระเบียบ หรือมีการทุจริตหรือไม่

จากผลการตรวจสอบปรากฏว่ามีความบกพร่องเกิดขึ้นจริง แต่ยังไม่พบเหตุที่แสดงการทุจริต และส่วนใหญ่ธนาคารยังได้รับการชำระหนี้เป็นปกติ จึงได้แจ้งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ

- ตั้งคณะทำงานตรวจสอบสถานภาพของลูกหนี้ โดยมีนายศุภรัตน์ ศวพัฒนกุล ปลัดกระทรวงการคลังเป็นประธาน นายเชษฐทวี เจริญพิทักษ์ ผู้ช่วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย นายพงศธร สิริโยธิน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เป็นกรรมการ คณะกรรมการชุดนี้มีหน้าที่พิจารณาลูกหนี้ดังกล่าวว่ายังดำเนินธุรกิจปกติหรือไม่ ซึ่งปรากฏว่าลูกหนี้ยังมีการดำเนินธุรกิจ และสามารถชำระหนี้ได้เป็นปกติเป็นส่วนใหญ่

- ตั้งคณะกรรมการปรับปรุงกระบวนการด้านสินเชื่อ มีนายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ (อดีตผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย) เป็นประธาน นายชัยณรงค์ อินทรมิทรัพย์ นายอุดม สวนวนาน และนายรัตน์ พานิชพันธ์ เป็นกรรมการ มีหน้าที่ปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และระบบบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ข้อสังเกต เพื่อแก้ไขจุดอ่อนและเพิ่มคุณภาพของกระบวนการพิจารณาและพิธีการสินเชื่อ ซึ่งได้ดำเนินการหลายประการ และได้แจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับทราบแล้ว

จากการประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทยจนถึงขณะนี้ ปรากฏว่าจากลูกหนี้ 11 รายนั้นเหลือเพียงลูกหนี้ 2 รายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ายังมีการปล่อยสินเชื่อบกพร่องอยู่ จึงกล่าวโทษกับเจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงไทย 6 คน ซึ่งธนาคารก็ได้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร โดยได้ย้ายเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ดังกล่าวออก

จากตำแหน่งที่รับผิดชอบเดิมแล้ว แต่มิได้หมายความว่าขณะนี้เจ้าหน้าที่ธนาคาร ทั้ง 6 คน มีความผิด โดยอยู่ระหว่างพิจารณาดำเนินการตามขั้นตอนระเบียบของธนาคาร จากการดำเนินการของธนาคารตามที่ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบทั้งหมดจะเห็นว่าธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างจริงจังและเต็มที่เท่าที่จะกระทำได้ สำหรับลูกหนี้ 2 ราย สถานะปัจจุบันสามารถชำระหนี้ได้เกินกว่าที่กำหนดตามสัญญา 1 ราย ส่วนอีก 1 ราย เริ่มมีปัญหาการชำระหนี้ ซึ่งได้รับผลกระทบจากข่าวที่ปรากฏ แต่ธนาคารมีหลักทรัพย์ประกันที่มีศักยภาพ จึงขอยืนยันว่าเหตุการณ์ดังกล่าวธนาคาร ได้มีการกันสำรองไว้เพียงพอ ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อสถานะของธนาคารอย่างแน่นอน

ในตอนท้ายมีผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารเพิ่มการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับธนาคาร ผ่านสื่อต่างๆ ให้มากขึ้น โดยเฉพาะในกรณีที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และมีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องการเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรมของธนาคารกรุงเทพ ซึ่งประธานได้ มอบหมายให้ฝ่ายจัดการพิจารณาดำเนินการต่อไป

ปิดประชุมเวลา 17.45 น.

พลเอก

(มงคล อัมพรพิสิฏฐ์)

ประธานกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการ

(นายสมเกียรติ แสงสุเรนทร์)