

ร่าง  
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551  
ของ  
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

-----

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23  
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก  
กรุงเทพมหานคร

**กรรมการผู้เข้าประชุม**

1. นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
8. นางสาวณี สุวรรณชีพ	กรรมการ
9. นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ
10. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ

**กรรมการผู้ไม่เข้าประชุม**

1. นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการ
2. นายดาเนียล แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ

**ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม**

1. นางดวงพร สุจิตานวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 1
2. นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2
3. นายมานิต เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายชำนาญ วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
7. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม

### ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท เอ็นส์ท แอนด์ ย้ง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด โดย

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
2. นางสาวชนิตา เงินลายลักษณ์

### ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเข้าร่วมประชุม

บริษัท เซจ แคปปิตอล จำกัด

### ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุม

บริษัท ลিংค์เลทอริส (ประเทศไทย) จำกัด

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ รวมจำนวน 152 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 5,932,810,990 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 88.8851 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

### เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯขอให้ นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานฯจะถามว่าจะมีผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ประธานฯจะขอสรุปในวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองหรือให้ความเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายถูก(✓) ลงในบัตรลงคะแนนซึ่งได้แจกให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน และชูมือขึ้นเพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น ธนาคารจะนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

## ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณารับรองรายงานการประชุม ดังนี้

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่14 หน้า 8 รายงานว่า ศาลมีนัดฟังคำพิพากษาในคดีข้อพิพาทระหว่างธนาคารกับ บมจ.ไทยแมลลอนโพลีเอสเตอร์ ในวันที่ 30 เมษายน 2551 นั้น ผู้ถือหุ้นขอทราบว่าภายหลังการประชุมแล้ว คดีมีผลคืบหน้าอย่างไร

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ดังนั้น ธนาคารเป็นฝ่ายชนะคดี

คำถาม ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ คำตอบในรายงานการประชุมอธิบายว่าสาเหตุที่ขายได้ 300 ล้านบาท เนื่องจากทรัพย์สินที่เหลือส่วนใหญ่เป็นที่ดินแปลงย่อยยากแก่การขายนั้น ยืนยันว่าเป็นคำตอบตรงประเด็นหรือไม่

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ ยืนยันว่าเป็นคำตอบที่ถูกต้อง และเสริมว่านอกจากเป็นที่ดินแปลงย่อยแล้ว ยังเป็นที่ดินที่อยู่ห่างไกลจากเขตเมืองออกไปด้วย จึงยากแก่การขาย

คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 9 เรื่องลูกหนี้รายบจก.เพรซิเดนท์อะกรีเทรตติ้ง มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ภายหลังได้รับสินเชื่อกจากธนาคารประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้วนั้น ธนาคารได้เรียกหลักประกันเพิ่มอีกหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามว่าบริษัท เพรซิเดนท์ อะกรี เทรตติ้ง จำกัด ลูกหนี้เป็นผู้ส่งออกข้าวรายใหญ่ที่สุดของประเทศ มีการจำหน่ายข้าวในโกดังเป็นหลักประกันสินเชื่อ เดิมเป็นลูกหนี้ที่ดีมากของธนาคาร เป็นบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัดซึ่งมีฐานะแข็งแกร่ง ต่อมาภายหลังให้สินเชื่อไปแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยผู้ถือหุ้นเดิมขายหุ้นออกไปโดยไม่เต็มใจและไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัด ธนาคารจึงได้ลดวงเงินให้สินเชื่อลง และในเดือนตุลาคม 2549 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2 ได้เดินทางไปตรวจสอบหลักประกันซึ่งเป็นข้าวในโกดังพบว่าหลักประกันยังคงอยู่ ต่อมา ยังได้ไปตรวจสอบข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันอีกครั้งหนึ่งที่จังหวัดพิจิตรในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 ตามลำดับ พบว่าข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันสินเชื่อยังคงมีอยู่ครบถ้วน แต่ต่อมาเดือนพฤษภาคม 2550 งบการเงินของลูกหนี้ยังไม่ออกมา ประกอบกับผู้สอบบัญชีไม่รับรองงบการเงิน จึงได้ไปตรวจสอบข้าวในโกดังอีกครั้งหนึ่ง พบว่าข้าวในโกดังได้หายไปโดยไม่มีการนำข้าวงวดใหม่มาเป็นหลักประกันแทนที่ ธนาคารจึงได้ร้องทุกข์

กล่าวโทษต่อกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) เพื่อดำเนินคดี บริษัท เพอร์ซิเด็นท์ อะกรี เทรดดิ้ง จำกัด ก่อตั้งเมื่อปี 2540 แต่เริ่มมีหนี้เสียในปี 2549 แสดงว่าไม่ได้ตั้งใจเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับสินเชื่อจากธนาคาร

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้รายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบตลอด และธนาคารก็ลดวงเงินสินเชื่อลงควบคู่ไปด้วย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า ภายหลังจากบริษัท เพอร์ซิเด็นท์ อะกรี เทรดดิ้ง จำกัด เปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น ก็ยังมียอดขายเพิ่มขึ้นตลอดรวมประมาณ 6 หมื่นล้านบาท ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบมาตลอด อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังได้เรียกให้บริษัทจ่ายเช็คชำระหนี้แก่ธนาคารด้วย

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 10 ซึ่งผู้ถือหุ้นถามว่าการลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่ คำตอบที่ปรากฏในสำเนารายงานการประชุมไม่ได้สรุปตามที่ถาม จึงมีความประสงค์ขอให้สรุปอย่างเรียบง่าย

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า การลงทุนใน CDO นั้นคุ้มค่า เพราะธนาคารรับดอกเบี้ยตอบแทนในอัตราสูง ปัจจุบันธนาคารมี CDO ที่ถืออยู่ประมาณ 260 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยทั้งหมดเป็น Corporate CDO ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว ซึ่งมีอายุการลงทุน 5-7 ปี โดยมีอันดับเครดิตอยู่ที่ BBB และ BBB+ ซึ่งเป็นระดับลงทุน (Investment Grade) ซึ่งตั้งแต่วันที่ลงทุน ยังไม่เคยถูกปรับลดอันดับเครดิต และ CDO ทุกตัวที่ธนาคารลงทุน ยังชำระหนี้ยังเป็นปกติ ธนาคารมีรายได้รับจาก CDO ในอัตราร้อยละ 9.59 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงมา 3-4 ปี แต่ปัญหาเริ่มจาก CDO ที่มี Sup-prime หนุนหลัง ทำให้สภาพคล่องในตลาดหายไปมาก กระทั่งธนาคารกลางในสหรัฐอเมริกาต้องเข้าไปเพิ่มสภาพคล่องในตลาด ผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกา มีผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนใน CDO นอกจากนี้ในเดือนพฤศจิกายน 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎเกณฑ์การกันสำรองเงินลงทุนใน CDO ใหม่โดยให้ Mark-to-Market ตามมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวในจำนวนที่สูงถึง 76% อย่างไรก็ตาม การสำรองเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว สามารถปรับขึ้นลงได้ตามภาวะตลาด ดังนั้น หากตลาดปรับตัวดีขึ้น ธนาคารก็สามารถนำรายการสำรองเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวนั้นกลับคืนมาเป็นรายได้ ส่วนสาเหตุที่ลงทุนใน CDO เพราะธนาคารได้รับเงินจำนวนมากจากการบริหารสินทรัพย์ จึงจำเป็นต้องนำเงินที่ได้รับไปหารายได้เพื่อให้ได้ดอกผลเพิ่มมากขึ้น การลงทุนได้ผ่านมติคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง

คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 6 บรรทัดที่ 3 ข้อความว่า “กรรมการทุกคนต่างรับผิดชอบ” ขอทราบว่ามีความหมายอย่างไร ขอทราบรายละเอียด เช่น รับผิดชอบโดยไม่รับผิดชอบแทน

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบในฐานะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ว่าคำตอบแทนกรรมการเป็นอัตราเดิมที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้เมื่อ 7-9 ปีที่แล้ว ซึ่งเป็นอัตราไม่สูง และไม่คุ้มความเสี่ยง กรรมการและผู้บริหารระดับสูงไม่ได้ขึ้นเงินเดือน และไม่ได้รับโบนัส ถือเป็น การแสดงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นแล้ว แต่พนักงานระดับกลาง-ล่างได้รับเงินตอบแทนตามผลงานประจำปี สำหรับประธานและกรรมการทุกท่านได้รับการขอร้องให้เข้ามาช่วยเหลืองานธนาคาร

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 14 คะแนนเสียงที่กรรมการแต่ละคนได้รับเลือกตั้งนั้น ถูกต้องหรือไม่

คำตอบ ประธานฯพิจารณาแล้วยืนยันว่าทุกจำนวนคะแนนเสียงแบบสะสมที่กรรมการแต่ละท่านได้รับเลือกตั้งจากผู้ถือหุ้นนั้นมีความถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบลงคะแนนสะสม ซึ่งมีความเป็นธรรมากิบาล แต่มีความเห็นว่ากรรมการคนที่ได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนสะสมมากที่สุด ควรเป็นประธานกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการอธิบายว่า การลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคารเป็นการลงคะแนนแบบสะสม ซึ่งผู้ถือหุ้นจะแบ่งคะแนนเสียงแก่กรรมการท่านใดจำนวนเท่าใดก็ได้

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมว่า กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และผู้ถือหุ้นกลุ่ม TPG Newbridge ได้ลงคะแนนให้แก่กรรมการในส่วนของตนท่านละเท่าๆกัน แต่ TPG Newbridge มีกรรมการ 5 คน จึงทำให้สามารถนำคะแนนสะสมที่ได้ ไปแบ่งให้แก่กรรมการจาก TPG Newbridge ซึ่งเป็นฝ่ายที่มีกรรมการน้อยกว่า ได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนสะสมที่มากกว่า และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เป็นการเลือกตั้งกรรมการทั้งคณะ ไม่ใช่การเลือกประธานกรรมการ

ประธานฯกล่าวต่อไปว่า เมื่อคะแนนถูกต้องก็ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 ตามที่ส่งสำเนาแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้วนั้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,932,747,994 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9989 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 54,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 8,611 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

#### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14

**ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน**

ประธานฯขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมกรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2551 ได้อนุมัติให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บบส.สาทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 1,489 รายการ (หนึ่งพันสี่ร้อยแปดสิบเก้ารายการ) ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บบส.กรุงเทพพาณิชย์”) และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บบส.สุขุมวิท”) ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

โดยถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้คณะทำงานพิจารณาและเจรจาต่อรองราคาขายให้ได้ราคารวมไม่น้อยกว่า 3,699 ล้านบาท

หลังจากการเจรจาต่อรองราคากับ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 มีมติเพิ่มเติมให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของ บบส.สาทร ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และขายให้แก่ บบส.สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพดังกล่าวรวม 1,489 ราย จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วยเงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท ภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 ทั้งนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาลงมติออกเสียง

เมื่อพิจารณาขนาดของรายการดังกล่าวข้างต้นมีมูลค่ารวมกันเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ดังนั้นเห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บบส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารดำเนินการขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ บบส.สาทร ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท โดยทั้งสองบริษัทมีกองทุนฟื้นฟู ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ ดังนั้น การขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 35 (2) ได้ระบุเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ สิทธิการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่ บบส.สาทร จะได้รับจากการขายให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เป็นมูลค่าที่สมเหตุสมผลทำให้ บบส.สาทร มีความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่ธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการที่จะช่วยลดภาระการกันสำรองหนี้ และเป็นการเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น อีกทั้งธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4)

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวของ บบส.สาทร เข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 และเมื่อคำนวณขนาดมูลค่ารายการ 3,877 ล้านบาท ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน มีขนาดรายการร้อยละ 1.79 ซึ่งมีขนาดของรายการน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศดังกล่าวแต่อย่างใด



แต่ไม่มีผู้สนใจ ประกอบกับเพื่อความรวดเร็วในการดำเนินงาน มีเพียง บบส.กรุงเทพฯพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ที่สามารถทำการตรวจสอบข้อมูล (Due Diligence) โดยใช้เวลาประมาณ 1-2 สัปดาห์ แต่บริษัทอื่นรวมบริษัทต่างประเทศ ต้องใช้เวลาทำ Due Diligence ประมาณ 1 เดือน ซึ่งจะเสียเวลาและค่าใช้จ่ายมากกว่า ทั้งนี้สถานการณ์เศรษฐกิจในขณะนี้ ไม่มีอะไรที่วางใจได้ จึงต้องไม่ประมาท เพื่อป้องกันผลกระทบจากปัญหาในอนาคตที่อาจคาดไม่ถึง โดยส่วนตัวกรรมการผู้จัดการใหญ่แล้ว ไม่อยากเชื่อมุมมองของโกลด์แมนแซคส์ที่มองว่าราคาน้ำมันน่าจะถึง 200 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล แต่ธนาคารก็ไม่ควรไว้วางใจต่อสถานการณ์ต่างๆ ดังนั้นหากปล่อยให้เวลาเนิ่นนานไป จะมีความเสี่ยงต่อสภาพความไม่แน่นอนทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลต่อกำลังซื้อที่ลดลง เสี่ยงต่อการด้อยค่าของมูลค่าสินทรัพย์ซึ่งต้องประเมินตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ดังนั้น จึงจำเป็นต้องรีบขายให้เสร็จในเดือนมิถุนายน 2551 มิฉะนั้น ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นตามมา จะมีความเสียหายมากกว่า

นอกจากนี้ หากพิจารณาปัจจัยและความจำเป็นต่างๆ ประกอบแล้ว จะเห็นว่าราคาขายโดยมีส่วนลดร้อยละ 7.125 จึงถือเป็นราคาที่ยุติธรรม

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวต่อไปว่า ขณะนี้ BIS Ratio ของธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด แต่เหตุผลที่ต้องขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพใน บบส.สาทร ในขณะนี้ เพื่อทำให้ได้รับเงินได้ทันทีภายในเดือนมิถุนายน 2551 ซึ่งจะทำให้ BIS Ratio ของธนาคารเพิ่มขึ้นอีกเป็นประมาณ 9% และหากรวมกับการโอนกลับของเงินสำรองใน CDO แล้ว จะทำให้ BIS Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ 9% กลางๆ ซึ่งธนาคารต้องคำนวณและรายงาน BIS Ratio ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพราะฉะนั้น การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพออกไปจึงเป็นวิธีทางเดียวในขณะนี้ที่จะเพิ่ม BIS Ratio ของธนาคาร กรณีนี้จึงไม่ได้เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของ บบส.สาทร

ประธานฯกล่าวว่า การเพิ่มทุนที่ผ่านมาคาดว่าพอเพียงสำหรับการดำเนินธุรกิจ แต่ก็ต้องกันสำรองเพิ่มอีก ตามมาตรฐานการบัญชี IAS 39 จึงทำให้ทุนสำรองต่ำลง แต่ก็ยังอยู่ในเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และมีผลทำให้ไม่สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่สูง การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เป็นวิธีหนึ่งที่จะทำให้ BIS Ratio สูงขึ้นและเพื่อดำเนินธุรกิจต่อไปได้ โดยจะได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพภายในเดือนมิถุนายน 2551 นอกจากนี้ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพใน บบส.สาทร หากเก็บไว้ต่อไป จะต้องประเมินมูลค่าใหม่และกันสำรองเพิ่มอีก จึงต้องลดภาระการกันสำรองเพิ่ม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ข้อมูลว่า การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยใช้ส่วนลดอัตราร้อยละ 7.125 นั้น เนื่องจากเป็นอัตราดอกเบี้ย MLR ของไทยธนาคาร ณ วันที่มีการประเมินสินทรัพย์ หากธนาคารให้สินเชื่อ ก็คาดว่าจะได้รับผลตอบแทนในอัตราเดียวกันนี้ และเป็นอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าธนาคารจะได้รับจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะขายเหล่านี้ สำหรับข้อมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ารวบรวมจากข้อมูลภาระหนี้ มูลค่าหลักประกันทั้งหมด โดยแยกสินทรัพย์ที่อยู่ขั้นตอนการดำเนินการทางกฎหมาย และสินทรัพย์ที่อยู่ในขั้นตอนการบังคับคดี แล้วนำมาประเมินว่า หากธนาคารบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อไป ธนาคารควรจะได้รับผลตอบแทนในอัตราและจำนวนเท่าใด เพื่อเป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการประเมินมูลค่าและราคาขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ตรวจสอบข้อมูลแฟ้มลูกหนี้ทุกราย สำหรับราคาประเมินสินทรัพย์ ธนาคารไม่ได้เป็นผู้ประเมินเอง แต่มีการประเมินให้เป็นปัจจุบันโดยบริษัทกลางซึ่งเป็นบริษัทภายนอกซึ่งได้รับการยอมรับ

จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วรายงานผลการประเมินนั้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ในส่วนของกองทุนฟื้นฟูนั้นไม่ได้ต้องการเก็บผลประโยชน์จากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ แต่ธนาคารขอให้ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท มารับซื้อ ทั้งนี้ธุรกิจหลักของธนาคารคือการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อ ไม่ใช่หากำไรจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

คำถาม บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บบส.สาทร หรือไม่

เลขานุการคณะกรรมการ อธิบายว่าตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องเป็นรายการที่บริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทย่อยทำรายการกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในวาระนี้ จะเห็นได้ว่าเป็นการขออนุมัติขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บบส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ทั้งนี้กองทุนฟื้นฟูซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ใน บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ด้วยจึงถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว แต่กองทุนฟื้นฟูไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด และไม่มีกรรมกรที่เป็นตัวแทนของกองทุนฟื้นฟูในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด จึงไม่ใช่ผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว ส่วนการที่ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด นั้น ตามคำจำกัดความในประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ไม่ได้ระบุชัดเจน จึงไม่ถือว่าบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว

คำถาม ผู้ถือหุ้นกลุ่ม TPG Newbridge ให้สัตยาบันการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า กรณีนี้ไม่ใช่ให้สัตยาบัน แต่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบ และให้มีการนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติ

คำถาม ตามความเห็นของที่ปรึกษาการเงินอิสระ หน้า 12 รายละเอียดหลักประกันลูกหนี้ด้วยคุณภาพ รวม 6,888.25 ล้านบาทมีที่มาอย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารสินทรัพย์ตอบว่า รายละเอียดหลักประกันลูกหนี้ด้วยคุณภาพ รวม 6,888.25 ล้านบาท สำคัญอยู่ที่ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมูลค่า 6,697.98 ล้านบาท ซึ่งมาจากราคาประเมินของบริษัทกลางซึ่งได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีการประเมินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้ราคาประเมินไม่เกิน 3 ปี สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จะขายส่วนใหญ่อยู่ในขั้นตอนบังคับคดี ราคาประเมินของกรมบังคับคดีต่ำกว่าราคาที่ดินที่ธนาคารประเมินในการขายทอดตลาด หากกรมบังคับคดีขายครั้งที่ 2 ราคาจะลดต่ำกว่าร้อยละ 50 ซึ่งผู้ซื้อจากการขายทอดตลาดทราบดีอยู่แล้ว จึงมักจะรอซื้อจากการประกาศขายทอดตลาดของกรมบังคับคดีในครั้งที่ 2 เป็นต้นไป มีการขายทอดตลาดหลายครั้งที่ธนาคารเข้าไปประมูลเพื่อดันราคาสินทรัพย์ที่ขายให้สูงขึ้น แต่มีผลทำให้เป็นผู้นำประมูลซื้อสินทรัพย์รายนั้นๆมา โดยเฉลี่ยแล้ว สินทรัพย์ที่ธนาคารขายได้จริงประมาณอยู่ที่ราคาไม่เกินร้อยละ 70 ของราคา

ประเมิน ส่วนมูลค่าหลักประกันจำนวน 6,888.25 ล้านบาท ในความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ หน้า 12 เป็นมูลค่าเต็ม 100%

คำถาม ในการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพครั้งนี้ เป็นการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดใน บบส. สาทร หรือขายเพียงบางส่วน ในปริมาณเท่าใด และพนักงานของ บบส. สาทร จะดำเนินการอย่างไรต่อไป

คำถาม หากมีการเพิ่มทุนในธนาคารอีก TPG Newbridge จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนอีกหรือไม่

คำถาม การแก้ไขปัญหาแต่ละครั้งเหตุใดจึงล่าช้า

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามทุกข้อรวมกันว่า พนักงานใน บบส.สาทร ถูกยืมตัวไปจาก ธนาคาร สามารถกลับเข้าทำงานในธนาคารต่อไปได้ทุกเมื่อ

กรณีการเพิ่มทุนในธนาคาร เนื่องจากกองทุนฟื้นฟูกำลังจะขายหุ้นในไทยธนาคารซึ่งทุกท่านทราบข่าวแล้ว กองทุนฟื้นฟูจึงไม่พร้อมที่จะเพิ่มทุนในขณะนี้ เมื่อกองทุนฟื้นฟูไม่เพิ่มทุน TPG Newbridge จึงยังไม่เพิ่มทุนในขณะนี้เช่นกัน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟูมีนโยบายที่จะขายหุ้นที่ถืออยู่ในธนาคารพาณิชย์ทั้ง 3 แห่ง คือธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารนครหลวงไทย เพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 แต่ที่เลือกขายหุ้นที่ถือในธนาคารไทยพาณิชย์ เนื่องจากเป็นธนาคารที่มี ขนาดไม่ใหญ่ และมีระบบการบัญชีที่โปร่งใส ซึ่งหากเป็นไปตามที่กองทุนฟื้นฟูดำริไว้ ในการขายหุ้นทุกอย่าง จะเสร็จอย่างรวดเร็ว และเมื่อมีผู้ถือหุ้นรายใหม่ ก็จะมีการเพิ่มทุนต่อไปในไม่ช้า การแก้ปัญหาต่างๆจึงไม่ได้ล่าช้า

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารสินทรัพย์ ตอบคำถามเพิ่มเติมว่า สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ที่จะขายครั้งนี้ หากคิดตามจำนวนรายอยู่ที่ร้อยละ 27.56 ของปริมาณสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่อเงินลงทุนในลูกหนี้ ทั้งหมดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด แต่หากคิดมูลค่าตามบัญชีหลังกันสำรอง จะมีจำนวนร้อยละ 98.45 ต่อเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด รายละเอียดปรากฏตามความเห็น ของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ หน้า 12

ผู้ถือหุ้นสอบถามทิศทางนโยบายของ TPG Newbridge ในการต่อยอดธุรกิจในประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่าได้สอบถามตัวแทนจาก TPG Newbridge แล้ว ได้รับแจ้งว่า ยังไม่ได้ รับผิดชอบต่อผู้บริหารของ TPG Newbridge

ประธานฯได้ข้อมูลว่า TPG Newbridge มีประสบการณ์บริหารธนาคารมาแล้วหลายแห่ง เช่น ธนาคารในประเทศจีน เกาหลีใต้

ประธานฯได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ยังมีผู้ถือหุ้นประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม ประการใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏไม่มีผู้ใดมีคำถามอีก

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่ คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดย ทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน นอกจากนี้วาระนี้เป็นวาระ เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ ซึ่งได้แก่ กองทุนฟื้นฟู ดังนั้น กองทุนฟื้นฟู จะไม่ออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 3,057,515,891 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.9675 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 264,529 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0085 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 63,168,011 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.0240 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง 2,811,862,559 หุ้น

### มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

### ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นสอบถามภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารในครั้งแรกของปี 2551 ประธานฯแจ้งว่าธนาคารยังไม่ได้ส่งรายงานผลการดำเนินงานในครั้งแรกของปี 2551 แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงยังไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ

(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/  
ผู้บันทึกรายงานการประชุม