

(ร่าง)
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14
ของ
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2551 เวลา 13.30 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	เศวตรนทร์	กรรมการ
7. นายปรีชา	อุ้นจิตติ	กรรมการ
8. นางสาวณี	สุวรรณชีพ	กรรมการ
9. นายรันเวียร์	เดวัน	กรรมการ
10. นายชิน หยวน	หยิน	กรรมการ

กรรมการผู้ไม่เข้าประชุม

1. นางวาทนนท์	พีเทอร์ลิต	กรรมการ
2. นายดาเนี่ยล	แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร	สุจิตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 1
2. นายสุรินทร์	เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2
3. นายมานิต	เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายชำนาญ	วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายเอกชัย	ติวุตตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายสุรัชย์	จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
7. นายประเสริฐ	หวั่งรัตน์ปราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม
8. นายพิพัฒน์	เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย

1. นางสาวรัตนา จาละ
2. นางสาวยุพดี สัจจะวรรณกุล

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 135 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,381,223 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 70 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 5,925,151,971 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 205 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 5,929,533,194 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 88.8359 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14

เริ่มประชุม เวลา 13.30 น.

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร 10 คน ผู้บริหารธนาคาร 8 คน และผู้สอบบัญชี 2 คนเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าประชุมที่กล่าวข้างต้น ขอให้ นายธรรมาภ คีรีสุวรรณ เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานฯจะถามว่าจะมีผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ประธานฯ จะขอสรุปในวาระนั้นๆ ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองหรือให้ความเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ลงในบัตรลงคะแนนซึ่งได้แจกให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม หรือในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งจะมีการลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะด้วยนั้น ธนาคารจะนับคะแนนที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคาร

ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างเดียวหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ซึ่งจะกล่าวในรายละเอียดในวาระที่ 5 นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550
เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550**

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,929,890,864 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียง ไม่มี ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550

ระเบียบวาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

ประธานฯแถลงต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550 หรือตามรายงานประจำปี 2550 ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วนั้น ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมทราบ

นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ กรรมการผู้จัดการใหญ่ แถลงต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานรอบปี 2550 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 สรุปดังนี้

ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.70 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2549 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 4,423 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.32 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,506 ล้านบาทหรือร้อยละ 56.65 เนื่องจาก ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,376 ล้านบาท สำรองลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดตั้ง จำกัด จำนวน 1,419 ล้านบาท และผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralised Debt Obligation(CDO) จำนวน 7,315 ล้านบาทประกอบด้วย ผลขาดทุนจากการตีราคาที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 5,806 ล้านบาท และผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้ว จำนวน 1,509 ล้านบาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 205,697 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2549 ลดลง 13,773 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.28 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 88,097 ล้านบาท ลดลง 7,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.30 เงินลงทุนสุทธิ 76,957 ล้านบาท ลดลง 2,450 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน 2,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเงินเดียวกัน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 8,741 ล้านบาท ลดลง 4,585 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.41

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 204,986 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 10,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.74 โดยมีเงินฝากจำนวน 166,029 ล้านบาท ลดลง 15,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.38 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,699 ล้านบาท ลดลง 3,082 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.59 เงินกู้ยืมจำนวน 9,715 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,416 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.11 และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 14,519 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,474 ล้านบาท หรือร้อยละ 140.20

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 711 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 3,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.40 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ลดลง เนื่องจากมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 6,929 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลกระทบจากรายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนจากเงินลงทุน CDO จำนวนเงินรวม 10,110 ล้านบาทดังกล่าวในวรรคแรก

รายได้ของธนาคาร

รายได้รวมของธนาคารตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 10,351 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 5,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.53 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 14,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 674 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.88 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 124 ล้านบาท รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้น 279 ล้านบาท รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้น 117 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 401 ล้านบาท ทั้งนี้โครงสร้างรายได้ของธนาคารมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เป็นรายได้หลักคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 139.79 ของยอดรายได้รวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2550 มีจำนวน (4,119) ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 6,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 304.52 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (39.79) ของยอดรายได้รวม เนื่องจากผลขาดทุนจากเงินลงทุน CDO จำนวน 7,315 ล้านบาท ตามที่กล่าวในวรรคแรก

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 17,279 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 2,953 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.60 โดยธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก จำนวน 7,705 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.79 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.59 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคาร (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) มีจำนวน 9,574 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 2,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.13 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.41 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม เนื่องจากในปี 2549 มีขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 2,196 ล้านบาท และขาดทุนจากรายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 1,691 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ กรุณาดังนี้

คำถาม สาเหตุหลักที่มีผลขาดทุน หากไม่รวมการกันสำรอง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามดังนี้ ผลประกอบการของธนาคารมีกำไรมาตลอด แต่มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วให้เป็นลูกหนี้ Non Cap โดยไม่ได้ชดเชยให้แก่ธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันสำรองลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เหล่านั้น จึงขาดทุนจากการกันสำรองลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ หลังจากนั้น ธนาคารยังต้องโอนหนี้ไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามกฎหมายอีก ในปี 2549 จึงมีผลขาดทุนจากการโอนหนี้ไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยโดยไม่ได้รับการชดเชย ต่อมาสถานการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไม่ดี ประกอบกับต้องตั้งสำรองลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ซึ่งเดิมเป็นบริษัทในเครือของบริษัท สหพัฒนพิบูลย์ จำกัด มีธนาคารเจ้าหนี้ 9 แห่ง ต่อมามีการเปลี่ยนผู้ถือหุ้น หลังจากนั้นก็ไม่ชำระหนี้แก่ทุกธนาคาร จึงต้องตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามความเห็นของผู้สอบบัญชี ลูกหนี้รายนี้ ธนาคารเป็นธนาคารแรกที่ได้ดำเนินคดี โดยเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2551 กรมสอบสวนคดีพิเศษได้รับเป็นคดีพิเศษเพื่อสอบสวนต่อไป

ส่วนการที่ธนาคารลงทุนใน CDO นั้น เนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้จ่ายเงินค่าบริหารสินทรัพย์แก่ธนาคารรวมประมาณ 70,000 ล้านบาท โดยจ่ายงวดแรกประมาณ 59,000 ล้านบาท ธนาคารต้องบริหารเงินที่ได้จากการบริหารหนี้ให้ได้ดอกเบี้ย แต่ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การนำเงินไปใช้ในการให้สินเชื่อ จะต้องใช้ระยะเวลานานกว่าจะได้ดอกเบี้ย โดยจะได้กำไรจากการให้สินเชื่อเฉลี่ยประมาณ 2-3% ส่วนการลงทุนใน CDO จะได้รับดอกเบี้ยเฉลี่ยประมาณ 7-8% การที่ธนาคารนำเงินไปลงทุน มีการลงทุนในระดับ Investment Grade ซึ่งในขณะที่ลงทุน ประเทศสหรัฐอเมริกายังไม่เกิดปัญหาเศรษฐกิจ และขณะนั้นไม่มีใครคาดว่า ประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่อย่างสหรัฐอเมริกาจะเกิดปัญหาเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารไม่มีปัญหา CDO ที่มี Sub-prime หนุนหลังแล้ว ส่วนการขาดทุนนั้นเป็นการขาดทุนทางบัญชี ธนาคารกันสำรองตามมาตรฐานบัญชี IAS 39 ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2550 ธนาคารลงบัญชี CDO เป็นการลงทุนระยะยาว (Held-to-Maturity) ไม่ใช่การซื้อขายเป็นรายวันหรือรายเดือน ธนาคารไม่ลงบัญชีใน Trading Book จึงไม่ต้อง Mark to Market เป็นรายวันหรือรายเดือน อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน CDO ที่ธนาคารลงทุนยังชำระดอกเบี้ยตามปกติ ไม่มีการผิดนัด ส่วนเงินที่ธนาคารตั้งสำรองไว้ ในภายหน้าสามารถโอนกลับมาใช้ดำเนินธุรกิจได้ หากสถานะของ CDO ดีขึ้น

ประธานฯ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้ตัดขาดทุนสะสมโดยการลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนคงเหลือขาดทุนสะสมเพียง 6 ล้านบาทเศษเท่านั้น เดิมคาดว่าจะปี 2551 จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ แต่ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนแล้ว เกิดมีปัญหาลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ต่อธนาคาร 9 แห่ง รวมเป็นเงินประมาณ 10,000 ล้านบาทเศษ โดยนำข่าวที่จำนำไว้เป็นหลักประกันไปขายแล้วโอนเงินไปโดยไม่ชำระหนี้แก่ธนาคาร ส่วนการลงทุนใน CDO ที่เกิดขึ้นภายหลังจากนั้น ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด โดยธนาคารลงทุนระยะยาว (Held-to-Maturity) ปัจจุบันยังชำระดอกเบี้ยตามปกติ ไม่มีการผิดนัด หากต่อไปปัญหา CDO กลับสู่ภาวะปกติ เงินที่ธนาคารตั้งสำรองไว้ จะไม่เสียไปสามารถนำกลับมาใช้ดำเนินธุรกิจได้

ธนาคารไทยธนาคารเป็นธนาคารที่มีความหวัง การดำเนินธุรกิจปกติมีกำไรอยู่ แต่วิธีการในทางบัญชีนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการปิดความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นรายย่อย จึงมีการประเมินมูลค่า CDO ตามมูลค่าทางบัญชี แต่มูลค่าของ CDO ไม่ได้ Mark to Market เพราะธนาคารไม่ได้ลงทุนแบบซื้อขายเป็นรายวัน นอกจากนี้ ได้เคยหารือธนาคารแห่งประเทศไทยในการขอชะลอการใช้มาตรฐานบัญชี IAS 39 ไว้ก่อน เนื่องจาก

หากสามารถชะลอการใช้มาตรฐานบัญชี IAS 39 ก็วยังไม่ต้องกันสำรองทางบัญชี ซึ่งก็จะไม่ขาดทุนทางบัญชี เช่นกัน แต่ก็ไม่สามารถชะลอการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ดังนั้น เมื่อต้องกันสำรองทางบัญชี ก็ทำให้ไม่สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่สูงขึ้นได้ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านต่างก็รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมดังนี้

- การดำเนินการปกติของธนาคารไม่มีปัญหาใช่หรือไม่
- จำนวนเงินให้สินเชื่อในปี 2550 ลดลง ในปี 2551 ธนาคารมีแนวทางอย่างไรในการเพิ่มจำนวนเงินให้สินเชื่อ
- ธนาคารมีโอกาสเพิ่มส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมได้หรือไม่ ขอให้ธนาคารแสดงสถิติเปรียบเทียบเป็นรูปกราฟ

- ขอทราบ Mission (ภารกิจ) ต่อไปของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามรวมกันสรุปดังนี้ ธนาคารมีภารกิจในการแปรรูปอย่างต่อเนื่องซึ่งที่ผ่านมาใช้เวลา 2 ปีครึ่งในการเจรจากับผู้ลงทุน มีผู้ลงทุนหลายรายรวมถึงกลุ่ม TPG Newbridge มาทำการตรวจสอบทรัพย์สิน (Due Diligence) เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ กลุ่ม TPG Newbridge ซึ่งลงทุนในธนาคาร เป็นกองทุนขนาดใหญ่ ลงทุนในธุรกิจต่างๆทั่วโลก รวมถึงธุรกิจธนาคารด้วย เช่น ธนาคาร Shenzhen Development Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายทั่วประเทศจีน ธนาคาร Korea First Bank ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 8 ในประเทศเกาหลีใต้ ธนาคาร Taishin Financial Holdings ในไต้หวัน กรรมการที่มาจากกลุ่ม TPG Newbridge เป็นผู้มีความสามารถ และมีประสบการณ์สูง เช่น คุณรันเวียร์ เดวัน มีประสบการณ์จาก Citibank ประมาณ 30 ปี คุณชิน หยวน หยิน มีประสบการณ์และความชำนาญด้านธุรกิจรายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคุณชัชวาล เอี่ยมศิริ รองผู้จัดการใหญ่สายการเงินและบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด(มหาชน) เป็นกรรมการอิสระ การดำเนินงานปกติของธนาคารที่ผ่านมาทำไรโดยตลอด แต่กรณีการทุจริตของลูกหนี้ราย บริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ทำให้รู้สึกเสียใจมาก ดังนั้น จะเห็นได้ว่า ไม่ว่าจะการลงทุนหรือการให้สินเชื่อ ย่อมมีความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม การอนุมัติสินเชื่อเป็นอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้มีอำนาจในการบริหารทุกอย่าง กรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจอนุมัติในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาทเท่านั้น กรณีปี 2550 ธนาคารให้สินเชื่อลดลง เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารลดลง จึงไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่ม ทำให้ลูกค้าบางส่วนทำการ Refinance ไปยังธนาคารอื่น อย่างไรก็ตาม เรื่อง BIS Ratio อยู่ระหว่างการดำเนินการของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จึงต้องรอให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดำเนินการเสร็จสิ้นก่อน จึงจะดำเนินขั้นตอนการเพิ่มเงินกองทุนต่อไป สำหรับ Structured Notes ที่ธนาคารลงทุนในระยะ 3-4 ปีที่ผ่านมา นั้น มี Rating AAA ในระดับที่สูงกว่า Rating ของประเทศไทย ธนาคารได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยประมาณ 8% - 9% มีการป้องกันความเสี่ยงในเงินต้น เมื่อเรียกเงินต้นคืนก็ได้รับเงินต้นคืน จึงไม่มีความสูญเสีย

ผู้ถือหุ้นขอให้ธนาคารจัดทัวร์ “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” นำผู้ถือหุ้นทำบุญ 9 วัด

กรรมการผู้จัดการใหญ่รับไปหารือกับผู้อำนวยการอาวุโสสำนักประชาสัมพันธ์ นอกจากนี้ ขอประชาสัมพันธ์เพิ่มเติมว่า ธนาคารมีกำหนดจัดแสดงดนตรีการกุศล “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” ครั้งที่ 8 ในวันศุกร์

ที่ 16 และวันเสาร์ที่ 17 พฤษภาคม 2551 โดยจะนำรายได้ส่วนหนึ่งร่วมบูรณโบราณสถานของไทยซึ่งรวมถึงวัดวาอารามด้วย โดยไม่หักค่าใช้จ่าย

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมว่าสำหรับวาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2550 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมฯ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

กรรมการผู้จัดการใหญ่ แกลงต่อที่ประชุม สรุปงบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้เป็นงบการเงินที่บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย มีรายได้รวม 10,350.60 ล้านบาท มีขาดทุนสุทธิ 6,928.73 ล้านบาท มีขาดทุนต่อหุ้น 3.70 บาท สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 205,696.98 ล้านบาท หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 204,981.46 ล้านบาท มีเงินให้สินเชื่อรวม 88,096.75 ล้านบาท ยอดเงินฝากรวม 166,028.94 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นมีคำถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารของธนาคารมีคำตอบ สรุปดังนี้

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 65 รายได้รวมของธนาคารลดลงเกิดจากสาเหตุใด

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม เป็นผู้ตอบคำถามนี้ว่า ธนาคารมีรายได้รวมของธนาคาร 8,886.09 ล้านบาท การที่รายได้ดกเบี้ยลดลงเกิดจากการกันสำรองใน CDO

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 24-25 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ปรากฏมียอดขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา 367 ล้านบาท เกิดจากสาเหตุใด

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม ตอบคำถามกรณีรายงานประจำปีหน้า 24-25 ว่าเงินจำนวน 367 ล้านบาทเป็นต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน และป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนต่างประเทศ ต้นทุนที่เกิดขึ้น แยกออกจากเงินลงทุนต่างประเทศ จึงไม่สามารถนำไปหักออกจากดอกเบี้ยรับ กรณี Trade Exchange ธนาคารมีกำไรปกติจากการ Trade แต่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงจะต้องแยกออกมาให้เห็นชัดเจน ไม่สามารถนำไปรวมกับกำไรที่ได้จากการลงทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่สรุปว่า ธนาคารไม่มีการขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา แต่วิธีการลงบัญชีจะต้องแสดงต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้วย การพิจารณารายได้ ต้องพิจารณาจากรายได้รวมทั้งหมดด้วย

คำถาม รายงานประจำปี หัวข้อที่ 4 ข้อความว่าบริษัทลีสซิ่งนั้น เป็นการลีสซิ่งอะไรบ้าง ปรากฏมียอดธุรกิจที่เติบโตขึ้นนั้นเป็นเรื่องที่ดี แต่จะสามารถดำเนินการให้เติบโตกว่าปัจจุบันนี้อีกได้หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามเกี่ยวกับรายงานประจำปี หัวข้อที่ 4 ข้อความว่าบริษัท ลีสซิ่งนั้น เป็นการลีสซิ่งทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยธนาคารนำบริษัทลีสซิ่งซึ่งมีอยู่แล้วมาพัฒนาให้เติบโตขึ้น ส่วนใหญ่จึงเป็นรถยนต์เก่า คาดว่าจะสามารถพัฒนาธุรกิจให้เติบโตขึ้นได้อีก สำหรับบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ผลการดำเนินงานมีกำไร บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ผลประกอบการมีกำไรอย่างต่อเนื่องประมาณปี ละ 20-30 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด มีกำไรจากการดำเนินงาน แต่มีผลขาดทุนจากการถือหุ้นของ ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด ผลการดำเนินงาน สามารถลดการขาดทุนลงได้ คงเหลือ ขาดทุนสะสมไม่มาก สำหรับบริษัท มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ ธนาคารถือหุ้นอยู่นั้น ก็สามารถลดการขาดทุนลงได้ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันชีวิตมีระยะเวลาคืนทุนประมาณ 6-7 ปี

คำถาม ลูกหนี้ NPL ของธนาคารปี 2550 มีประมาณเท่าใด และแนวโน้มหนี้ NPL ในปี 2551 เป็นอย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาใน รายงานประจำปีหน้า 66 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ณ 31 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ 9.99% ส่วนในปี 2551 คาดว่า NPL มีแนวโน้มดีขึ้น

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 86-87 เกี่ยวกับข้อพิพาททางกฎหมาย มีความคืบหน้าหรือไม่

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจตอบกรณีข้อพิพาททางกฎหมายกรณีบริษัท ไทยแมลลอนโพลีเอสเตอร์ จำกัด (มหาชน) ยื่นฟ้องธนาคารกับพวกนั้น ลูกหนี้รายนี้ธนาคารได้ออนไปบริษัท บริหาร สินทรัพย์สาทร จำกัด แล้ว มีความคืบหน้าโดยศาลนัดฟังคำพิพากษาวันที่ 30 เมษายน 2551 คาดว่าธนาคาร น่าจะชนะคดี ส่วนคดีบริษัท กริไทย จำกัด ยื่นฟ้องธนาคาร มีความคืบหน้าคือศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง ธนาคารจึงเป็นฝ่ายชนะคดี ขณะนี้อยู่ระหว่างที่บริษัท กริไทย จำกัด ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 93 แสดงรายการลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ปี 2549 จำนวน 813,002,370 ล้านบาท แต่ปี 2550 ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนเพิ่มเป็นจำนวน 11,072,417,488 ล้านบาท จะมีปัญหาใดหรือไม่

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ตอบขอให้พิจารณาจาก รายงานประจำปีหน้า 94 รายการเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนปี 2550 เป็นจำนวนเงิน 14,518,929,475 ล้านบาท ในขณะที่ด้านลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนในหน้า 93 มีจำนวน 11,072,417,488 ล้านบาท แสดงว่าธนาคารมีกำไรจากการซื้อขายเงินลงทุน ทั้งนี้ ธุรกิจซื้อขายพันธบัตร ธนาคารมียอดซื้อขายเป็นอันดับ 3 ของธนาคารในประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ขอให้พิจารณารายงานประจำปีหน้า 117 ข้อ จ. โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 11,072 ล้านบาท และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน จำนวน 14,519 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายการซื้อขายเงินลงทุนในช่วง 3 วันทำการก่อนวันปิดงวดบัญชี ซึ่งภายหลัง วันสิ้นงวด ธนาคารได้รับชำระ/จ่ายชำระรายการซื้อขายดังกล่าวแล้ว (เรียกว่า T+3) แสดงว่าการทำธุรกิจที่ผ่านมา ไม่เคยมีปัญหา

คำถาม ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้แสดงหมายเหตุไว้ค่อนข้างยาวนานนั้น ถือเป็นการ ตั้งเงื่อนไขไว้หรือไม่

คำตอบ ผู้สอบบัญชีโดยคุณรัตนา จาละ ชี้แจงว่า การที่มีหมายเหตุค่อนข้างยาวเกิดจากการที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับ CDO มาก คือมีรายละเอียดเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในอนาคตของ CDO เพื่อให้ได้ทราบไว้ถือเป็นมาตรฐานการสอบบัญชี ไม่ใช่การตั้งเงื่อนไขใดๆ

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 61 ยอดเงินฝากในปี 2550 ลดลง จะมีผลต่อทุนจดทะเบียนของธนาคารหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ในบางช่วงเวลา ธนาคารตั้งใจลดยอดเงินฝากลง เพื่อให้ส่วนต่างดอกเบี้ยระหว่างเงินฝากและเงินให้กู้ยืมดีขึ้น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน ไม่มีผลกระทบต่อทุนจดทะเบียนของธนาคาร

คำถาม ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ แต่เหตุใดธนาคารจึงขายได้ประมาณ 300 ล้านบาทเศษ

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ตอบว่าทรัพย์สินรอการขายที่เหลืออยู่นั้นเป็นสินทรัพย์ประเภทที่ดินจัดสรรเป็นแปลงย่อยๆ รวมอยู่ด้วย อย่างไรก็ตาม ในปี 2551 ธนาคารมีแผนการขายทรัพย์สินรอการขายแล้ว โดยจะจัด Bid Product Program ให้สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินรอการขาย อันเป็นการส่งเสริมการขาย หากขายได้ก็จะได้รับเงินประมาณหลายร้อยล้านบาท

คำถาม ตามหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 หน้า 2 รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อยแตกต่างกับงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปีหน้า 96 อย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม อธิบายว่าหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เป็นรายได้ดอกเบี้ยรวมกับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ส่วนงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปี ได้แยกรายละเอียดเป็นรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล กับรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่าจะรับไปพิจารณาเปรียบเทียบกับงบบัญชีของธนาคารอื่นด้วย

คำถาม จำนวนเงินกันสำรองสำหรับลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ประมาณ 1,415 ล้านบาทมีความเพียงพอหรือไม่ และขอทราบว่าลูกหนี้รายนี้ดำเนินกิจการอะไร มีอะไรเป็นหลักประกันหนี้หรือไม่ ธนาคารจะมีส่วนสูญเสียประมาณเท่าใด

คำตอบ ประธานฯ ตอบคำถามว่า บริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ลูกหนี้เป็นผู้ส่งออกข้าวรายใหญ่ที่สุดของประเทศ มีการนำเข้าข้าวในโกดังเป็นหลักประกันสินเชื่อ เดิมเป็นลูกหนี้ที่ดีมากของธนาคาร เป็นบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัด ซึ่งมีฐานะแข็งแกร่ง ต่อมาภายหลังให้สินเชื่อไปแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยผู้ถือหุ้นเดิมขายหุ้นออกไปและไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเครือสหพัฒน์ฯ ธนาคารจึงได้ลดวงเงินให้สินเชื่อลง และในเดือนตุลาคม 2549 ธนาคารได้ตรวจสอบหลักประกันซึ่งเป็นข้าวในโกดังและในเรือที่ลอยอยู่กลางแม่น้ำ พบว่าหลักประกันยังคงอยู่ แต่เมื่อได้ข่าวที่ไม่สู้ดีนัก ธนาคารจึงไปตรวจสอบข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันอีกครั้งหนึ่งที่จังหวัดพิจิตรในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 ตามลำดับ พบว่าข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันสินเชื่อยังคงมีอยู่ครบถ้วน แต่ต่อมาเดือนพฤษภาคม 2550 งบการเงินของลูกหนี้ยังไม่ออกมา ประกอบกับผู้สอบบัญชีไม่รับรองงบการเงิน จึงได้ไปตรวจสอบข้าวในโกดังอีกครั้งหนึ่ง พบว่าข้าวในโกดังได้หายไปโดยไม่มีการนำข้าวงวดใหม่มาเป็นหลักประกันแทนที่ ธนาคารจึงแจ้งความดำเนินคดี ลูกหนี้รายนี้เป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินต่างๆ หลายแห่ง ธนาคารไทยธนาคารเป็นเจ้าหนี้รายแรกที่ดำเนินคดีกับลูกหนี้

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า เดิมธนาคารให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายนี้วงเงิน 4,000 ล้านบาทเศษ เมื่อธนาคารทราบว่าลูกค้ามีปัญหา ธนาคารได้ทยอยเรียกหนี้คืนมาตลอดควบคู่กับการไปตรวจสอบข่าวในโกดังที่จำหน่ายเป็นหลักประกัน แต่ก็พบว่ามีการขนย้ายข้าวทั้งหมดไปยังบุคคลอื่น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า หนี้รายนี้ ธนาคารได้กันสำรองไว้ 99% แล้ว จึงมีความเพียงพอ

คำถาม เหตุใดมีขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม ตอบว่า ธนาคารมีกำไรจากปริวรรตเงินตรา และยังไม่รวมกำไรจากตราสารอนุพันธ์ อย่างไรก็ตาม ในการลงทุนใน CDO และ Structured Notes จะต้องนำการทำ Hedging เป็นต้นทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนกลับเป็นเงินไทย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบันให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการลงทุนของธนาคาร ไม่ได้ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน เนื่องจากมีการทำ Hedging เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว

คำถาม การลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่

คำตอบ ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากการลงทุนใน Structured Notes ปีละประมาณ 1,500 ล้านบาท ในการลงทุนเป็นการลงทุนในรูปเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หากไม่ให้ความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน ต้องไปกู้เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกามาเพื่อ Refinance แต่ธนาคารไม่ได้ดำเนินการในรูปแบบนั้น ธนาคารใช้วิธีซื้อเงินบาท ชื่อ Spot แล้วขาย Forward ดังนั้น FX Position จะ Square แต่เมื่อขาย USD Forward เป็นการขายมีDiscount จึงเป็นต้นทุน Hedging ในส่วนที่เป็น Discount ที่เกิดจากการขาย Forward เพื่อล้างความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

คำถาม เหตุใดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2550 เพิ่มสูงกว่าปี 2549

คำตอบ ประธานฯ ให้เหตุผลว่า ค่าตอบแทนกรรมการมีจำนวนรวมเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้นจากเดิม อย่างไรก็ตาม อัตราค่าตอบแทนกรรมการเป็นอัตราเดิมที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติไว้ตั้งแต่ปี 2543 ไม่ได้เปลี่ยนแปลงแต่อย่างไร

คำถาม เหตุใดยอดเงินฝากในปี 2550 จึงลดลง

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจสถาบันแจ้งว่า เป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของเงินฝากรายใหญ่ เนื่องจากผู้ฝากเงินรายใหญ่หากพบว่ามีสถาบันการเงินอื่นให้ดอกเบี้ยสูงกว่า ก็อาจย้ายเงินฝากออกไป อาจเสี่ยงต่อปัญหาสภาพคล่อง ธนาคารจึงมีนโยบายหันไประดมเงินฝากรายย่อย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า เมื่อธนาคารขายลูกหนี้ออกไปแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เมื่อลูกหนี้ลดลง สินทรัพย์ก็จะลดด้วย และธนาคารต้องการลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุมกล่าวเพิ่มเติมว่า ตามรายงานประจำปีหน้า 94 งบการเงิน ด้านเงินฝากเป็นเงินของประชาชนอย่างแท้จริง ในส่วนที่เป็นกระแสเงินสด จะรวมเงินฝากของสถาบันการเงินด้วย การจัดทำงบดุล ดำเนินการตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีทุกประการ

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 96 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปี 2550 มีความสัมพันธ์กับสินทรัพย์รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับในหน้า 93 หรือไม่

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ตอบว่ามีความสัมพันธ์กัน และให้ข้อมูลเพิ่มเติมอีกว่า ในการจัดชั้นเป็นหนี้สูญหรือสงสัยจะสูญนั้น ธนาคารต้องดำเนินการตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ลูกหนี้บางรายแม้ยังคงชำระหนี้แก่ธนาคารตามปกติอยู่ แต่งบการเงินของลูกหนี้ติดลบ ธนาคารก็ต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ประธานฯ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้บางราย จัดทำบัญชี 2 ฉบับ ฉบับที่ใช้เป็นทางการมีงบการเงินติดลบต่างๆ ที่ไม่ได้เป็นหนี้ NPL ยังคงชำระหนี้ได้อยู่ ไม่ได้เป็น NPL อย่างแท้จริง แต่ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารก็ต้องกันสำรองไว้ แม้ตามบัญชีของลูกหนี้อีกฉบับ งบการเงินมีกำไรก็ตาม เรื่องนี้ได้หารือกับสภาการบัญชีด้วยแล้ว และเห็นควรขอหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การจัดทำบัญชีเป็นสองฉบับ โดยฉบับที่ใช้เป็นทางการมีงบการเงินติดลบ แม้ตามข้อเท็จจริงกิจการมีกำไรต่อไปภายหน้าจะเป็นปัญหาต่อลูกหนี้รายนั้นในการขอสินเชื่อต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีลูกหนี้ SMEs

คำถาม รายงานประจำปี หน้า 68 เหตุใด NPL จำนวนสูง

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 1 ตอบแสดงข้อมูลว่า NPL ส่วนใหญ่เกิดจากเจ้าหน้าที่ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาตรวจสอบและให้จัดชั้นสำรอง 100% ตามเกณฑ์คุณภาพโดยส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ประเภท

1. ลูกหนี้ของสถาบันเดิมที่มีการควบรวมกิจการ
2. ลูกหนี้ที่ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้ แต่บริษัทในเครือของลูกหนี้มีผลการดำเนินงานขาดทุน
3. ลูกหนี้ที่มีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในขณะที่มีการควบรวมกิจการ และธนาคารดูแลต่อมา แม้ลูกหนี้มีกระแสเงินสดไม่พอชำระหนี้ แต่ผู้ค้ำประกันก็ได้ชำระหนี้แก่ธนาคารตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้บางรายชำระหนี้แก่ธนาคารต่อเนื่องมา 7 ปี อัตราดอกเบี้ย MLR ก็ถูกตั้งสำรองค่อนข้างสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพประมาณไม่ต่ำกว่า 40 ราย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลว่า ธนาคารไม่มีหนี้ NPL ที่เป็นลูกหนี้รายใหญ่ แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพดังนี้

1. ลูกหนี้ที่มีงบการเงินขาดทุนติดต่อกัน 3 ปี
2. ลูกหนี้ที่มีส่วนของทุนติดลบ
3. ลูกหนี้ที่มีกระแสเงินสดไม่พอชำระหนี้
4. ลูกหนี้ที่ขอขยายเวลาการชำระหนี้เกินกว่า 2 ครั้ง

ลูกหนี้ทั้ง 4 ประเภทนี้ แม้ยังคงชำระหนี้แก่ธนาคารอยู่ ไม่เคยค้างชำระดอกเบี้ย ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ให้จัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพจากลูกหนี้ปกติ ชั้นที่ 1 เป็นลูกหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 3 ทำให้ธนาคารต้องกันสำรอง 100%

คำถาม สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคคืออะไร

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ตอบว่า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคเป็นสินเชื่อบุคคล รูปแบบต่างๆ ระยะเวลาผ่อนชำระเฉลี่ย 2-3 ปี อัตราดอกเบี้ยประมาณ 22%-23% ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายได้ เมื่อหักต้นทุนดำเนินการแล้ว มีกำไรจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยประมาณ 6%

คำถาม ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier II)

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุมอธิบายว่า ในปี 2549 ธนาคารมี Sub-debt จำนวน 1,908 ล้านบาท อยู่ในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งใช้ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2549 ธนาคารสามารถใช้ Sub-debt ได้เต็มจำนวน แต่ในปี 2550 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ลดลง จึงมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงด้วย ธนาคารจึงใช้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้น้อยมาก อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากเพิ่มทุนเสร็จเรียบร้อยแล้วในเดือนมกราคม 2551 ธนาคารก็สามารถใช้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

คำถาม เหตุใดค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์ในปี 2550 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2549

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่อธิบายว่า เมื่อธนาคารมีการขยายธุรกิจก็ต้องมีค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น แต่ก็ยังมีจำนวนไม่สูง เพราะจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นมีไม่มาก แต่ที่เพิ่มขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายในการจ้างผู้เชี่ยวชาญเพิ่ม ส่วนค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์ เป็นการลงทุนเพิ่มในส่วนของ IT ซึ่งต้องหักค่าเสื่อมด้วย และต้องหักค่าเสื่อมเพิ่มขึ้นทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2550 ธนาคารได้เปิดสาขาและสาขาย่อยเพิ่มขึ้นอีก จึงมีค่าใช้จ่ายอุปกรณ์สำหรับสาขาและสาขาย่อยต่างๆที่เพิ่มขึ้นด้วย และธนาคารยังได้เพิ่มจำนวนเครื่องถอนเงินและเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เพื่อรองรับการทำธุรกรรมรายย่อยเพิ่มขึ้น จึงมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้น

คำถาม ธนาคารจะเพิ่ม BIS Ratio อย่างไร

คำตอบ ประธานฯตอบว่าการเพิ่ม BIS Ratio ทำได้โดยการเพิ่มทุน

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมอีก ประธานฯจึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,930,923,032 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียงจำนวน 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ แถลงต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 7,426,868,104 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานอุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2550 ไปบัญชีกำไร (ขาดทุน) สะสมซึ่งภายหลังจากจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลขาดทุนสะสม จำนวน 7,430,653,760 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีของบริษัท

ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่งธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้ต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2550

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปีถัดไป ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่ ประธานฯตอบว่า ตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารไม่สามารถแจ้งให้ทราบล่วงหน้าว่าจะจ่ายเงินปันผลเมื่อใด อย่างไรก็ตาม หากธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ก็จะจ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระนี้

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วย 5,930,923,032 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียง 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียวกัน แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับข้อ 18 อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ประธานฯขอให้เลขานุการคณะกรรมการอธิบายหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการในวาระนี้

เลขานุการคณะกรรมการอธิบายหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับข้อ 16 ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ (จากผลลัพ์ที่คุณได้นั้น) แบ่งคะแนนเสียงเลือกกรรมการคนใดมากน้อยเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเกินกว่าสิทธิที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่ คะแนนส่วนที่เกินจะถูกตัดออกจากคะแนนที่กรรมการคนสุดท้ายได้รับ

ตัวอย่างเช่น ผู้ถือหุ้นมี 100,000 หุ้น มีกรรมการที่จะรับการเลือกตั้ง 12 คน ดังนั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิใช้คะแนนทั้งหมดไม่เกิน $100,000 \times 12 = 1,200,000$ คะแนน แต่สามารถใช้คะแนนที่มีอยู่น้อยกว่าจำนวน 1,200,000 คะแนนก็ได้

อนึ่ง ในการลงคะแนนขอให้ลงคะแนนเป็นจำนวนตัวเลขโดยไม่มีเศษส่วนและไม่มีจุดทศนิยม เมื่อลงคะแนนเสร็จแล้ว ไม่ต้องฉีกบัตรแยกเป็นรายๆ และเจ้าหน้าที่จะเดินเก็บบัตรลงคะแนนสำหรับกรรมการ 12 ท่านทั้งแผ่นในคราวเดียวกัน

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า หากผู้ถือหุ้นมีการแก้ไขคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อกำกับทุกจุดที่มีการแก้ไขก่อนส่งไปลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าประวัติของกรรมการแต่ละท่านปรากฏอยู่ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 นอกจากนี้ ประธานฯ ขอให้กรรมการทุกท่านที่เข้าประชุมแนะนำตนเองต่อผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่งตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ กรรมการที่เข้าประชุมทั้ง 10 ท่านจึงได้แนะนำตนเองโดยย่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามที่ส่งมาด้วยในหนังสือนัดประชุมฯ ส่วนกรรมการที่ไม่ได้เข้าประชุม ประธานฯ ได้แนะนำประวัติโดยย่อให้แทน

หลังจากนั้นประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระในวาระที่ 5 นี้ โดยการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายทวี บุตรสุนทร	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,188,481,005	เสียง
2. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,739,997	เสียง
3. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,772,161	เสียง
4. นายธาริน ทิวารี	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,671,261	เสียง
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,974,121,351	เสียง
6. นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,771,261	เสียง
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,769,161	เสียง
8. นางสาวณิ สุวรรณชีพ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,770,061	เสียง
9. นายรันเวียร์ เดวัน	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,973,868,347	เสียง
10. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,973,766,247	เสียง

11. นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,973,866,243 เสียง
12. นายชิน หยวน หยิน ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,973,866,346 เสียง

มติที่ประชุม ฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้ง นายทวี บุตรสุนทร นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว นายธาริน ทิวารี นายชัชวาล เอี่ยมศิริ นายพงษ์ภาณุ เศรษฐรินทร์ นายปรีชา อุ่นจิตติ นางสาวณิ สุวรรณชีพ นายรันเวียร์ เดวัน นางวาทนนันท์ พีเทอร์ลิต นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล นายชิน หยวน หยิน รวม 12 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 6 รับทราบคำตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยตามข้อเสนอแนะของกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2550 ของธนาคารหน้า 31 - 48 และ หน้า 82 - 86

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. คำตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และมีมติให้คงจำนวนในอัตราเดิมตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. คำตอบแทนกรรมการชด้อย คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชด้อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุม ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการ IT Strategic Planning คณะกรรมการการเงินและควบคุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น มีผู้ถือหุ้นขอทราบหน้าที่รับผิดชอบของคุณชิน หยวน หยิน กรรมการ ซึ่งคุณชิน หยวน หยิน ได้กล่าวว่า ได้รับมอบหมายให้นำความรู้และประสบการณ์จากการดำเนินธุรกิจรายย่อยจนประสบความสำเร็จมาแล้วในสถาบันการเงินอื่น มาใช้ในการทำงานร่วมกับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ในการพัฒนาและขยายธุรกิจรายย่อยของธนาคารต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นอีก ประธานฯ แกลงว่าวาระนี้เป็นรายงานเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบ ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติรับทราบค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2551

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 47 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนั้น ประธานฯ จึงขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแกลงมติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแกลงว่า คณะกรรมการธนาคารโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือ นางสาวฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นมีอำนาจทำการตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2546 ถึงปี 2550 รวม 5 ปี โดยปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีตลอดมา รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาท) อันประกอบด้วย

- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 2,400,000 บาท (สองล้านสี่แสนบาท)
- ตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดเดือน มิถุนายน และเดือนธันวาคม 2551 6,500,000 บาท (หกล้านห้าแสนบาท)
- งานตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย 500,000 บาท (ห้าแสนบาท)

รวม 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาท)

ค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาท) หรือร้อยละ 11.91 (สิบเอ็ดจุดเก้าหนึ่ง) เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับเกณฑ์การกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39)

นอกจากนี้ บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 9 บริษัท

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่มีผลกระทบต่อการทำงานอย่างเป็นทางการเป็นอิสระแต่อย่างใด

ผู้สอบบัญชีทั้งสองคนแนะนำตัวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสอบถามสาเหตุการคิดค่าสอบบัญชีประจำปี 2551 เพิ่มขึ้น ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า การสอบบัญชีต้องตรวจสอบเงินลงทุนใน CDO ด้วย ซึ่งมีรายละเอียดมาก ต้องใช้เวลามากขึ้น จึงมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าสอบบัญชีปี 2550

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า กรรมการตรวจสอบของธนาคารได้ต่อรองราคาค่าสอบบัญชีกับผู้สอบบัญชีแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่ายังคงมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นประการใดอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมฯ ลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,930,930,032 เสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,144 เสียง งดออกเสียงจำนวน 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือนายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือนางสายฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี จำนวนเงิน 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาทถ้วน)

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นสอบถามเหตุผลที่ TPG Newbridge เลือกลงทุนในธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าได้สอบถามกรรมการที่เป็นตัวแทน TPG Newbridge แล้ว ได้รับแจ้งว่า จะต้องหารือและขออนุญาตผู้บริหารระดับสูงของ TPG Newbridge ก่อนจึงจะแจ้งให้ทราบได้

ผู้ถือหุ้นสอบถามถึง Rating ของการออกตราสารหนี้ต่างประเทศ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าการออกตราสารหนี้ต่างประเทศไม่จำเป็นต้องมี Rating เสมอไป จะมี Rating หรือไม่ก็ได้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจสถาบันชี้แจงเพิ่มเติมว่าการออกตราสารหนี้ต่างประเทศจะมี Rating หรือไม่ก็ได้ หรือจะออกตราสารหนี้ในรูปแบบ Private Placement ก็ได้ ซึ่งธนาคารออกตราสารหนี้ต่างประเทศโดยใช้รูปแบบ Private Placement

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมถึงสาเหตุของการออกตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งคาดว่าจะมีค่าใช้จ่ายสูงกว่า และเมื่อนำเงินเข้าประเทศ ก็จะมีส่วนต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบันตอบว่า สาเหตุที่ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยถูก ประมาณ 6% เศษ โดยธนาคารออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิมีอายุ 10 ปี สามารถใช้สิทธิ

ได้ถอนได้ในปีที่ 5 ขณะนี้ตราสารหนี้ของธนาคารอยู่ในช่วงปีที่ 2 และธนาคารออกตราสารหนี้ก่อนเกิดปัญหาเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า การที่ธนาคารเลือก Liability เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกายู่ด้วย

กรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอให้ธนาคารจัดสัมมนาให้ความรู้แก่ผู้ถือหุ้นในหัวข้อที่อยู่ในความสนใจนั้น ประธานฯจะนำข้อเสนอไปพิจารณา

กรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยแสดงความประสงค์ขอร่วมเดินทางในโครงการทัวร์ “ภูมิใจไทยกับไทยธนาคาร” นั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักประชาสัมพันธ์จัดเอกสารสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ประสงค์จะจองหรือแสดงความจำนงค์ล่วงหน้าได้ลงชื่อไว้ล่วงหน้า

ผู้ถือหุ้นแสดงความประทับใจและกล่าวขอบคุณธนาคารที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามคำถามต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งอวยพรให้ประธานฯ อายุมั่นขวัญยืน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ ทวี บุตรสุนทร
(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ ฐาภพ คลี่สุวรรณ
(นายฐาภพ คลี่สุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/
ผู้บันทึกรายงานการประชุม