

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 182

วันอังคารที่ 5 เมษายน 2548

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา นายกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้

- | | |
|----------------------------|------------------------------|
| 1. นายวิชิต สุรพงษ์ชัย | 2. นายมาริช สมารัมภ์ |
| 3. นายอานันท์ ปันยารชุน | 4. นายบดินทร์ อัครวาณิชย์ |
| 5. นายพิชัย ชุณหวิจิตร | 6. นายจอห์น วิลเลียม แฮนค็อค |
| 7. นายสุเมธ ตันธุนิธิย์ | 8. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณท์ |
| 9. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม | 10. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ |

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 837 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 1,954,638,996 หุ้น เท่ากับร้อยละ 58.19 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 182

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น.

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคารหลังการประชุมสามัญประจำปี 2547

หลังจากนั้น ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่าผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้สิทธิออกเสียงแทน กรณีที่ประสงค์จะลงมติคัดค้านหรืองดออกเสียง สามารถลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียงและเจ้าหน้าที่ธนาคารจะนำมาตรวจนับคะแนนเสียงต่อไป

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 181 ลงวันที่ 8 เมษายน 2547
ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 181 ลงวันที่ 8 เมษายน 2547 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวแล้ว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 181 ลงวันที่ 8 เมษายน 2547 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จำนวน 1,978,275,069 หุ้น

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธาน นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร และ คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันนำเสนอการดำเนินการตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการ ผลประกอบการประจำปี กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การดำเนินการตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานรายงานให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยในรอบปี 2547 ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มเติมในการปรับปรุงนโยบายธรรมาภิบาลของธนาคารให้มีเนื้อหาที่ครบถ้วน จัดทำเว็บไซต์ด้านการกำกับดูแลกิจการในเว็บไซต์ของธนาคาร จัดทำคู่มือกรรมการสำหรับเป็นแนวปฏิบัติของกรรมการ รวมทั้งเริ่มดำเนินการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคลและคณะกรรมการโดยรวม

2. ผลประกอบการประจำปี 2547 กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานดังนี้

2.1 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ จำนวน 18,489 ล้านบาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 23.1 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

2.2 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ดีขึ้นเนื่องจากอัตราการเจริญเติบโตของสินเชื่อในทุกประเภทสูงกว่าการขยายตัวของจำนวนเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยในระยะสั้นมีแนวโน้มที่สูงขึ้น

2.3 รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารมีจำนวนที่สูงขึ้น ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมกำไรจากเงินลงทุน และรายได้อื่นโดยส่วนใหญ่ ได้แก่ กำไรจากการปริวรรตและกำไรจากบริษัทในเครือของธนาคาร

2.4 ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยเงินกองทุนรวมในปี 2547 เท่ากับร้อยละ 16.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.7 ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่สามารถรองรับการขยายตัวและสามารถรองรับผลกระทบต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

2.5 ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารมีจำนวนหนี้ต่อคุณภาพจำนวน 73.9 พันล้านบาท และมีสัดส่วนสำรองต่อหนี้ต่อคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 83.0

2.6 สินทรัพย์รวมของธนาคารสูงเป็นอันดับ 4 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีมูลค่าสินทรัพย์ 754,825 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 และมีมูลค่าตลาดขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 จำนวน 163,929 ล้านบาท เทียบเท่า 3.6% ของมูลค่ารวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.7 ปี 2547 ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับหนึ่งสำหรับสินเชื่อเคหะ และ Bancassurance และเป็นผู้นำในบริการบริหารเงินเพื่อธุรกิจและผลิตภัณฑ์ตลาดทุน นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ในฐานะบริษัทในกลุ่มการเงินไทยพาณิชย์มีอันดับทางการตลาดที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

3. กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ประสิทธิภาพการบริหาร รายงานดังนี้

3.1 ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่ให้บริการครบวงจรชั้นนำของประเทศ (Premier Universal Bank) โดยมีความแข็งแกร่งทางการเงินที่ต่อเนื่อง มีมาตรฐานและสมรรถภาพระดับสากลในการให้บริการลูกค้าทุกกลุ่ม และมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สำคัญครบถ้วน

3.2 กลยุทธ์หลัก 3 ประการ ที่จะทำให้ธนาคารมุ่งสู่วิสัยทัศน์ของธนาคาร “เราจะเป็น ธนาคารที่ถูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงานเลือก” มีดังต่อไปนี้

(1) การเติบโตทางธุรกิจ (Growth) โดยสร้างการเติบโตในธุรกิจหลักโดยใช้ประโยชน์จากเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สร้างความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์เพื่อรุกตลาดที่มีการเติบโตสูง

(2) การเพิ่มคุณภาพ (Quality) เน้นการให้บริการที่มีคุณภาพเพื่อความพึงพอใจสูงสุด โดยขยายเครือข่ายสาขา และการอำนวยความสะดวกต่างๆ ในการใช้บริการที่สาขา มีกระบวนการการทำงานและระบบ IT ที่มีประสิทธิภาพ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องในงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(3) การสร้างพนักงาน (People) โดยเพิ่มประสิทธิภาพของพนักงานและสร้างความผูกพันต่อองค์กร

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. ขอให้มีการปรับปรุงระบบงานของสาขาให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการบริการให้แก่ลูกค้าได้อย่างเต็มที่

ประธานชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงระบบงานหลัก หรือ Core Banking ซึ่งเป็นระบบที่สำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร แต่เนื่องจากปริมาณการใช้ลูกค้าที่สาขามีจำนวนมากโดยเฉพาะในช่วงสิ้นเดือน ทำให้ที่ผ่านมาระบบไม่สามารถรองรับการทำรายการเป็นจำนวนมากได้ ขณะนี้ธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขและวางแผนปรับปรุงให้ระบบงานมีความสามารถในการรองรับการทำรายการเช็คเฉลี่ยได้ 400,000 รายการต่อวัน

2. สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่มีแนวโน้มที่ลดลงเมื่อเทียบกับการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจลูกค้าบุคคล เกิดจากสาเหตุอะไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า การให้สินเชื่อทุกประเภทของธนาคารมีการเติบโตที่สูงขึ้น และสูงกว่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ แต่สัดส่วนการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ น้อยกว่าสินเชื่อธุรกิจลูกค้าบุคคล ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายที่จะรุกธุรกิจลูกค้าบุคคลเพื่อที่จะสร้างรายได้ให้แก่ธนาคาร สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ธนาคารได้พิจารณาการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่มีแนวโน้มที่มีอัตราการเติบโตทางธุรกิจที่ดี

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับทราบรายงานประจำปี 2547 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ทั้งนี้งบการเงินดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. กำไรจากเงินลงทุนในปี 2547 ที่มีจำนวนสูงจากปี 2546 เกิดจากการขายหุ้นบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อและหรือการลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ทำให้ธนาคารมีข้อจำกัดในการให้สินเชื่อแก่บริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารจึงต้องขายหุ้นบริษัทปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ออกไปบางส่วนเพื่อให้ธนาคารสามารถให้สินเชื่อแก่บริษัทได้เพิ่มขึ้นโดยไม่ติดข้อจำกัดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกำไรจากเงินลงทุนปี 2547

2. เหตุใดกำไรต่อหุ้นของธนาคารที่แสดงในรายงานประจำปี ไม่ตรงกับข้อมูลที่เปิดเผยโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าข้อมูลกำไรต่อหุ้นของธนาคารที่เปิดเผยโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณเฉพาะจำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ไม่ได้รวมจำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ขณะที่ข้อมูลที่เปิดเผยของธนาคารในรายงานประจำปีได้คำนวณจากจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 1,695,226,594 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 1,650,271,633 หุ้น

3. หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารมีลักษณะเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารเป็นหุ้นที่ธนาคารออกจากการเพิ่มทุนในปี 2542 โดยบุริมสิทธิในการได้รับเงินปันผลในอัตรา 1.365 บาทต่อหุ้นในปีที่มีการจ่ายปันผลก่อนหุ้นสามัญ มีระยะเวลา 10 ปี สำหรับคุณสมบัติในด้านอื่นของหุ้นบุริมสิทธิเหมือนหุ้นสามัญทุกประการ

4. ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2547 สูงกว่าปี 2546 มาก เกิดจากสาเหตุใด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2547 เพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านการพนักงานและการปรับปรุงสาขาและการเปลี่ยนแปลงระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารในปี 2547 โดยในปี 2547 ธนาคารขยายสาขาเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึง ทำให้มีการจ้างพนักงานเพิ่มขึ้น รวมทั้งได้มีการโอนย้ายพนักงานบริษัทในเครือมาเป็นพนักงานธนาคาร ทำให้ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานมีจำนวนสูงขึ้น ประกอบกับมีการตั้งสำรองการเกษียณอายุของพนักงานธนาคาร ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก สำหรับพนักงานทั้งหมดของธนาคาร จำนวน 670 ล้านบาท และการจ่ายโบนัสพิเศษให้แก่พนักงานในเดือนเมษายน 2547 เป็นจำนวนเทียบเท่าเงินเดือน 1 เดือน เพื่อให้สอดคล้องกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2547

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2547 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,221,257,661 หุ้น (งดออกเสียง จำนวน 454,600 หุ้น)

วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล
ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงต่อที่ประชุมว่าตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำปี 2547 เป็นจำนวน 18,489 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามข้อบังคับของธนาคาร นอกจากนี้ ตามกฎหมายธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิด้วย

ดังนั้น จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณานอมนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 จำนวน 18,489 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญ ดังนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ คิดเป็นเงิน 924 ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดย

ธนาคารจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิรับเงินปันผล เวลา 12.00 น. วันที่ 20 เมษายน 2548 และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 28 เมษายน 2548

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. เงินปันผลที่ได้รับจำนวน 2 บาทต่อหุ้นในปีนี้เป็นปีที่สามารถใช้เครดิตภาษีได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าในปี 2547 ธนาคารมีขาดทุนสะสมยกมาจากปี 2542 ที่สามารถนำมาหักกำไรในปี 2547 ทำให้ธนาคารยังไม่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ดังนั้นผู้ถือหุ้นที่ได้รับเงินปันผลจากส่วนที่เป็นผลประกอบการของธนาคารจึงไม่สามารถนำไปเครดิตภาษีได้ อย่างไรก็ตาม เงินปันผลส่วนที่จ่ายจากส่วนของบริษัทย่อย/ร่วมสามารถนำมาเครดิตภาษีได้ประมาณ 2-3 สตางค์ต่อหุ้น

2. ธนาคารมีโอกาสที่จะจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง หรือไม่

ประธาน ชี้แจงว่า คณะกรรมการยึดหลักการว่าเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ควรจ่ายให้สูงที่สุดเท่าที่ธนาคารสามารถจ่ายได้ แต่อย่างไรก็ตาม ควรคำนึงถึงความเหมาะสมและความต่อเนื่องในการจ่ายเงินปันผลในอนาคตต่อไปด้วย สำหรับการจ่ายเงินปันผลปีละ 2 ครั้ง คณะกรรมการจะได้พิจารณาความเหมาะสมต่อไป

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2547 จำนวน 18,489 ล้านบาท โดยจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ คิดเป็นเงิน 924 ล้านบาท
2. อนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยธนาคารจะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิรับเงินปันผล เวลา 12.00 น. วันที่ 20 เมษายน 2548 และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 28 เมษายน 2548

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ จำนวน 2,221,712,261 หุ้น

วาระที่ 5 พิจารณาจัดสรรเงินรางวัลกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ประธาน ขอให้นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งแจ้งรายละเอียดการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการและรับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่แจ้งต่อที่ประชุมดังนี้

1. ผลตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารในส่วนของเงินรางวัล ควรจะต้องสอดคล้องกับอัตราเงินปันผลที่ผู้ถือหุ้นได้รับ เพราะสะท้อนให้เห็นถึงผลงานของคณะกรรมการ ในปี 2547 ที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่มีกำไรสุทธิจำนวน 18,489 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้การดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี

2. คณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร จึงได้เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2547 ทั้งนี้ ให้จัดสรรให้กรรมการแต่ละคนเป็นจำนวนที่เท่ากัน โดยกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี จะได้รับการจัดสรรตามสัดส่วนตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

3. สำหรับอัตราค่าตอบแทนอื่น ๆ ของกรรมการธนาคารและกรรมการคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไม่มีการเสนอเปลี่ยนแปลง โดยยังเป็นไปตามที่เคยได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามรายละเอียดที่ได้นำเสนอ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนในปี 2547 ได้แสดงไว้อย่างละเอียดในรายงานประจำปีด้วยแล้ว

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าตามที่ประธานกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารกล่าวมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ทั้งนี้ ให้จัดสรรให้กรรมการแต่ละคนเป็นจำนวนที่เท่ากัน โดยกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี จะได้รับการจัดสรรตามสัดส่วนตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติดังนี้

1. อนุมัติการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ทั้งนี้ให้จัดสรรให้กรรมการแต่ละคนเป็นจำนวนที่เท่ากัน โดยกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่ครบปี จะได้รับการจัดสรรตามสัดส่วนตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง

2. รับทราบค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2548

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,205,959,148 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 195,000 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 15,558,113 หุ้น)

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่าในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ นั้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณา โดยในการประชุมคราวนี้มีกรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 5 คน ได้แก่

- | | |
|------------------------------|---------------------------------|
| 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม | 2) ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล |
| 3) นายจอห์น วิลเลียม แชนค็อค | 4) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา |
| 5) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย | |

นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลชี้แจงว่าคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาล โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาแล้ว และมีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้งหนึ่ง ประกอบด้วย 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม 2) ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล 3) นายจอห์น วิลเลียม แชนค็อค 4) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา และ 5) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย โดยประวัติและผลงานของกรรมการดังกล่าว ได้แสดงไว้ในเอกสารประกอบการประชุม

ประธานกล่าวเสริมว่าตามที่ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลเสนอมา คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วย

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระในปี 2548 จำนวน 5 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ให้กรรมการที่ออกตามวาระในปี 2548 จำนวน 5 คน ได้แก่ 1) คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม 2) ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล 3) นายจอห์น วิลเลียม แชนค็อค 4) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา และ 5) นายวิจิต สุรพงษ์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง

โดยมีรายละเอียดคะแนนเสียงกรรมการแต่ละคน ดังต่อไปนี้

(1) คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม

ที่ประชุมมีมติให้ คุณหญิงชญา วัฒนศิริธรรม ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,217,944,781 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 726,300 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 3,041,180 หุ้น)

(2) ม.ร.ว. ดิศน์ดดา ดิศกุล

ที่ประชุมมีมติให้ ม.ร.ว. ดิศน์ดดา ดิศกุล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,217,944,781 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 726,300 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 3,041,180 หุ้น)

(3) นายจอห์น วิลเลียม แส่นค็อค

ที่ประชุมมีมติให้ นายจอห์น วิลเลียม แส่นค็อค ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,217,770,781 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 726,300 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 3,215,180 หุ้น)

(4) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา

ที่ประชุมมีมติให้ นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,217,944,781 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 726,300 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 3,041,180 หุ้น)

(5) นายวิชิต สุรพงษ์ชัย

ที่ประชุมมีมติให้ นายวิชิต สุรพงษ์ชัย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,217,944,781 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 726,300 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 3,041,180 หุ้น)

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอที่ประชุมพิจารณาดังนี้

ธนาคารเคยได้รับมติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมวิสามัญ เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2542 อนุมัติให้จัดออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 2,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น ซึ่งธนาคารยังไม่ได้มีการออกหุ้นกู้ตามมติดังกล่าวจนครบถ้วนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ โดยได้จัดออกเพียง 6,416 ล้านบาทในช่วงปี 2542 - 2543 แต่เนื่องจากมติดังกล่าวได้ อนุมัติไว้ตั้งแต่ปี 2542 ซึ่งเป็นเวลาหลายปีแล้ว จึงเห็นสมควรนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้ใหม่ เพื่อเป็นกรอบให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้ตามความเหมาะสมของภาวะตลาด

จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยที่ธนาคารจะไม่จัดออกหุ้นกู้ตามมติปี 2542 อีกต่อไป โดยรายละเอียดของหุ้นกู้ที่เสนอครั้งนี้ดังที่ปรากฏในหนังสือเชิญประชุม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติมว่า เหตุใดธนาคารจึงต้องขออนุมัติออกหุ้นกู้ ซึ่งทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เป็นดอกเบี้ยที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินฝาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าการออกหุ้นกู้มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน ทำให้ธนาคารมีความคล่องตัวในการดำเนินงาน และสามารถกำหนดจำนวนเงินทุนให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติอนุมัติการออกหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือหุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ในรูปแบบใด ๆ ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ประเภท : หุ้นกู้ทุกประเภท
(หุ้นกู้ระยะสั้น และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ และ/หรือ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีประกัน และ/หรือ ไม่มีประกัน)
- สกุลเงิน : สกุลเงินบาท และ/หรือ สกุลเงินต่างประเทศ
- จำนวนเงิน : ภายในวงเงินไม่เกิน 40,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น
- การเสนอขาย : เสนอขายในประเทศ และ/หรือ ในต่างประเทศ โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบันที่กำหนดตามประกาศ ก.ล.ต. และ/หรือ ประชาชนทั่วไป และ/หรือ ผู้ถือหุ้นเดิม โดยอาจจะออกและเสนอขายหุ้นกู้ในคราวเดียวหรือหลายคราวได้ตามที่เห็นสมควร

เงื่อนไขอื่น ๆ : ให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับหุ้นกู้ ประเภท หลักประกัน สกุลเงิน จำนวนเงิน อายุ มูลค่าที่ตราไว้ ราคาเสนอขาย อัตราดอกเบี้ย สิทธิในการไถ่ถอน การกำหนดอายุโครงการ และ/หรือ การกำหนดวงเงินที่เป็นวงเงินหมุนเวียนสำหรับกรณีที่เป็นการออกหุ้นกู้ระยะสั้น วิธีการและระยะเวลาการออกและเสนอขาย ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ และดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามที่เห็นสมควร ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของเสียงที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จำนวน 2,221,542,261 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 170,000 หุ้น)

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธาน ขอให้นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาดังนี้

1. แต่งตั้งให้ สำนักงานดีลอยท์ ฟูซุ โธมัทสุ ไชยยศ โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 หรือ นายนิติ จິงนิจนัรันด์ เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒน์ เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 ของธนาคาร

2. กำหนดเงินค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ เป็นจำนวนเงิน 10.2 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร 7.3 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร 2.9 ล้านบาท ทั้งนี้ได้เทียบเคียงกับค่าบริการสอบบัญชีตามอัตราตลาดแล้วเห็นว่าเป็นอัตราที่เหมาะสม

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติดังนี้

1. อนุมัติการแต่งตั้งให้ สำนักงานดีลอยท์ ฟูซุ โธมัทสุ ไชยยศ โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 หรือ นายนิติ จິงนิจนัรันด์ เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒน์ เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2548 ของธนาคาร

2. อนุมัติเงินค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ เป็นจำนวนเงิน 10.2 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร 7.3 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศของธนาคาร 2.9 ล้านบาท ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,220,636,211 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,076,050 หุ้น)

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2547

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการขออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2547

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2547 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 233,169,500 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

"ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน	70,000,000,000	บาท	(เจ็ดหมื่นล้านบาท)
แบ่งออกเป็น	7,000,000,000	หุ้น	(เจ็ดพันล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	1,778,241,861	หุ้น	(หนึ่งพันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบบาทแปดล้าน สองแสน สี่หมื่นหนึ่งพันแปดร้อยหกสิบเอ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	5,221,758,139	หุ้น	(ห้าพันสองร้อยยี่สิบบาทแปดล้าน เจ็ดแสนห้าหมื่นแปดพันหนึ่งร้อยสามสิบเก้าหุ้น)"

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของเสียงที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง จำนวน 2,199,884,761 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 21,827,500 หุ้น)

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

1. รูปแบบของรายงานประจำปีมีความสวยงาม แต่ควรปรับปรุงความเหมาะสมในการใส่ข้อความในบางหน้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจในการอ่านรายงานประจำปี

ประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นว่า ขอรับมาปรับปรุงและพิจารณาใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำรายงานประจำปีของธนาคารในปีต่อ ๆ ไป

2. ควรมีการจัดทำงานวิจัยของธนาคารและเผยแพร่ต่อสาธารณชนหรือให้ความสนับสนุนงานวิจัยของบุคคลภายนอก

ประธาน ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการจัดทำงานวิจัยเพื่อให้ประโยชน์ในงานของธนาคาร รวมทั้งได้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเป็นรายไตรมาส แต่ไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณชน สำหรับงานวิจัยโดยบุคคลภายนอกนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม หากมีงานวิจัยที่ดี ธนาคารยินดีพิจารณาที่จะให้การสนับสนุน โดยถือเป็นนโยบายในการช่วยเหลือสังคมของธนาคาร นอกเหนือจากเรื่องอื่น ๆ ที่ธนาคารมีความสนใจ

3. นโยบายการให้บริการลูกค้ารายย่อยที่เคาน์เตอร์สาขาของธนาคารเป็นอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ธนาคารมีความยินดีที่จะให้บริการลูกค้าทุกคนที่สาขา แต่เพื่อการอำนวยความสะดวกในการบริการที่รวดเร็ว ธนาคารจึงได้ติดตั้งเครื่องมือและอุปกรณ์ที่พร้อมจะอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเพิ่มเติมจากการรอคิวในการรับบริการหน้าเคาน์เตอร์ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงเพื่อลดเวลาในการเข้าคิวเพื่อรับการบริการให้รวดเร็วขึ้น

4. ควรมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยให้มีการกำหนดว่าไม่ควรเกินกี่วาระติดต่อกัน

ประธานได้แจ้งว่าคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลจะรับเรื่องวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการไปพิจารณาต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ คณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.40 น.

(ลงชื่อ) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา นายกรรมการ

(ลงชื่อ) นางศิริบรรจง อุตโยภาส เลขานุการธนาคาร