

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 184

วันพฤหัสบดีที่ 5 เมษายน 2550

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา	นายกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
โดยมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ดังนี้		
1. นายวิจิต สุรพงษ์ชัย	2. นายมาริช สมารัมภ์	
3. นายอานันท์ ปันยารชุน	4. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	
5. นายบดินทร์ อัครวานิชย์	6. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	
7. นายพิชัย ชุณหวิชิร	8. นายจอห์น วิลเลียม แชนค็อค	
9. นายสุเมธ ตันจวนิทย	10. นายวิจารณ์ พานิช	
11. ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล	12. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์	

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 1,094 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น จำนวน 2,682,813,880 หุ้น เท่ากับร้อยละ 78.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครอบคลุมประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 184

เริ่มประชุมเวลา 10.00 น. โดยก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. แนะนำประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล นายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ และนายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา ประธานกรรมการกิจการองค์กรเพื่อสังคม

นอกจากนี้ ประธานได้ขอบคุณคุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2550 สำหรับการทุ่มเทการทำงานทำให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดี และได้แนะนำนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่คนใหม่ รวมทั้งได้แนะนำนายวิจารณ์ พานิช กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ในปี 2549 นายหยกพร ตันติเศวตรัตน์ รองผู้จัดการใหญ่ กลุ่มการเงิน และนายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีของธนาคารที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้

2. การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 38. ที่กำหนดให้การลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นกระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน โดยนับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง

ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานจะสอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดคัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ หากมีข้อให้ยกมือขึ้น โดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้พิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน หากประสงค์จะลงมติคัดค้านหรืองดออกเสียง ก็ให้ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนเสียงที่ธนาคารแจกให้ขณะลงทะเบียนเข้าประชุม และจะมีเจ้าหน้าที่ไปเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อนำไปตรวจนับคะแนนต่อไป สำหรับผู้รับมอบฉันทะที่เข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงมติด้านคัดค้านหรืองดออกเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะไว้แล้วนั้น ธนาคารได้บันทึกคะแนนเสียงดังกล่าวไว้แล้วตั้งแต่ผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าประชุม

ในกรณีที่ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดยกมือคัดค้านหรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติตามที่ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้หลังเสร็จสิ้นการประชุมขอให้ผู้ถือหุ้นคืนบัตรลงคะแนนทั้งหมดให้แก่ธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัทสำนักงานกฎหมายสยามนิติ จำกัด ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การไม่ลงคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระต่างๆ และดูแลการลงคะแนนเสียงในวาระเลือกตั้งกรรมการ

และประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 183 ลงวันที่ 4 เมษายน 2549

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 183 ลงวันที่ 4 เมษายน 2549 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 183 ลงวันที่ 4 เมษายน 2549 ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

เห็นด้วย	1,193	ราย	จำนวน	2,704,046,059	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2548 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2549 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว โดยประธาน และนายวิจิต สุรพงษ์ชัย ประธานกรรมการบริหาร และนางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันนำเสนอสาระสำคัญของรายงานดังกล่าวสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. จุดเด่นในรอบปี 2549

ประธานรายงานที่ประชุมว่า ปี 2549 เป็นปีที่ธนาคารเริ่มเฉลิมฉลองวาระการดำเนินกิจการครบรอบ 100 ปีในวันที่ 30 มกราคม 2550 โดยธนาคารได้มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษแก่ผู้ถือหุ้นเมื่อเดือนเมษายน 2549 และได้จัดกิจกรรมเพื่อลูกค้า พนักงาน และเพื่อประโยชน์ของสังคม รวมทั้งธนาคารได้จัดทำของที่ระลึกครบรอบ 100 ปี ประกอบด้วย ไพรชณียากรที่ระลึก ชุด 100 ปี ธนาคารไทยแห่งแรก เหรียญกษาปณ์ที่ระลึก ชุดครบรอบ 100 ปี ธนาคารไทยแห่งแรก และหนังสือ “100 ปี จากบุคคลิกย์ สู่ไทยพาณิชย์” โดยธนาคารได้ดำเนินการจัดส่งเหรียญกษาปณ์ที่ระลึกจำนวน 10 เหรียญ และซองไพรชณีย์วันแรกจำหน่ายจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดาทางไปรษณีย์ และจัดหนังสือ “100 ปี จากบุคคลิกย์ สู่ไทยพาณิชย์” ให้กับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมในวันนี้

ในด้านการเติบโตของธนาคาร ณ สิ้นไตรมาสแรกปี 2549 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของธนาคารได้เพิ่มสูงขึ้นเป็นอันดับหนึ่งในกลุ่มสถาบันการเงินไทยและอยู่ในอันดับหนึ่งและสองในช่วงที่เหลือของปี และธนาคารได้ก้าวขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์อันดับ 3 ของประเทศ ด้วยขนาดสินทรัพย์กว่าหนึ่งล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2549

สำหรับงานด้านการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการธนาคารรายบุคคล นายกรรมการ และคณะกรรมการโดยรวม โดยได้นำข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการประเมินมาปฏิบัติเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร อาทิ การเพิ่มจำนวนกรรมการอิสระ การจัดให้มีการประชุมของกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการกิจกรรมองค์กรเพื่อสังคม เพื่อกำกับการดำเนินงานด้านกิจกรรมองค์กรเพื่อสังคมของธนาคารอย่างต่อเนื่องในระยะยาว และควรรวมคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร เป็น “คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล” เพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้มีความชัดเจนและสอดคล้องสภาวะแวดล้อม

2. สรุปผลการดำเนินงานปี 2549

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานที่ประชุมว่าการดำเนินงานในปี 2549 ของธนาคารได้เกิดความสำเร็จในหลายๆ ด้าน ได้แก่การที่ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ที่สูงที่สุดในระบบธนาคารพาณิชย์ คือร้อยละ 27 จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการควบรวมกิจการบริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) การมีรายได้จากค่าธรรมเนียมที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง การคงความเป็นผู้นำด้านจำนวนเครือข่ายที่มากที่สุดในประเทศ โดยสิ้นปี 2549 ธนาคารมีจำนวนสาขา 793 สาขา จำนวนเครื่อง ATM 3,828 เครื่อง และจำนวนบูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 134 บูธ การที่ธนาคารได้ให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรในรูปแบบกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ (Siam Commercial Bank Group) โดยมีฐานะทางการตลาดที่โดดเด่นในธุรกิจหลักหลายประเภท การที่เงินกองทุนของธนาคารถูกนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและยังคงมีสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงที่ร้อยละ 11.7 และการที่สาขาของธนาคารที่มีระดับการครองใจทั้งลูกค้าและพนักงานสูงได้เพิ่มขึ้นอย่างมากและเข้าสู่ในระดับมาตรฐานโลกในปี 2549

โดยรวมแล้วในปี 2549 ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงาน (ก่อนสำรองหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้) จำนวน 25,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.5 จากปีก่อน และมีกำไรสุทธิจำนวน 13,286 ล้านบาทลดจากร้อยละ 29.6 จากปีก่อนสาเหตุหลักจากการกันเงินสำรองเพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีสากล (IAS 39) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 13.4 โดยหากไม่รวมการกันสำรองเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ IAS 39 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะเท่ากับร้อยละ 18.7 ณ 31 ธันวาคม 2549 มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นของธนาคารเท่ากับ 29.58 บาทต่อหุ้น และกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 3.91 บาท

3. นโยบายการดำเนินงานปี 2550

ประธานกรรมการบริหารได้ชี้แจงว่านโยบายการดำเนินงานปี 2550 ประกอบด้วยกลยุทธ์หลักในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ขยายส่วนแบ่งทางการตลาดใน ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ อย่างก้าวกระโดด โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดจากอันดับที่ 4 ไปสู่อันดับที่ 3
- (2) ดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยการปรับปรุงรูปแบบการทำธุรกิจและการวางเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่อง
- (3) รักษาสถานะความเป็นผู้นำใน ธุรกิจลูกค้าบุคคลด้วยการมีจำนวนเครือข่ายมากที่สุดในประเทศ และเป็นผู้นำอันดับ 1 ในผลิตภัณฑ์หลักของธุรกิจลูกค้าบุคคล
- (4) มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้าในระดับมาตรฐานโลกและเพิ่มระดับความผูกพันของลูกค้าที่มีต่อธนาคารให้สูงขึ้น
- (5) สร้างความสามารถในการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับการเติบโตทางธุรกิจ และขยายให้ครอบคลุมบริษัทในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

(6) ดำเนินโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม โดยมุ่งเน้นการทำกิจกรรมที่จะเป็นการเพิ่มคุณค่า และเกิดผลอย่างยั่งยืนต่อการพัฒนาคุณภาพสังคมไทย โดยส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานธนาคาร และมุ่งเน้น เรื่อง “การพัฒนาเยาวชนและการเรียนรู้”

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสะท้อนความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญกลุ่มหนึ่งของธนาคาร คณะกรรมการจึงได้มีมติอนุมัติการปรับปรุงวิสัยทัศน์ของธนาคารโดยเพิ่มเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นส่วนหนึ่งของวิสัยทัศน์ เป็นดังนี้ “เราจะเป็นธนาคารที่ถูกค่า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมเลือก”

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2549 ของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับทราบรายงานประจำปี 2549 ของคณะกรรมการตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว โดยเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2549

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2549 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

เห็นด้วย	1,201	ราย	จำนวน	2,712,380,442	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่าตามที่ธนาคารมีกำไรสุทธิประจำงวดสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นจำนวน 13,286 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 3 (1) ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิก่อนในอัตรา ร้อยละ 5.25 ของราคาหุ้นบุริมสิทธิที่กระทรวงการคลังซื้อครั้งแรก (26 บาท) หรือเท่ากับ 1.365 บาท โดยหุ้นบุริมสิทธิจะต้องได้รับเงินปันผลครบตามอัตราดังกล่าวก่อนจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญ และในปีใดที่ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญในอัตราที่สูงกว่าอัตราดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้น

บุริมสิทธิเพิ่มขึ้นจนเท่าอัตราที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ ทั้งนี้บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันที่ 10 พฤษภาคม 2542 – 10 พฤษภาคม 2552

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 30 - 40 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคารข้อ 42

จึงขอเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2549 จำนวน 13,286 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 664 ล้านบาทและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,798 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51 ของกำไรสุทธิประจำปี 2549 หรือคิดเป็นร้อยละ 36 ของกำไรที่ไม่รวมการกันสำรองเพื่อรองรับมาตรฐานการบัญชีสากล (IAS 39)

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้มีสิทธิได้รับเงินปันผลตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งปรากฏรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นวันที่ 18 เมษายน 2550 เวลา 12.00 น. เพื่อสิทธิรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และธนาคารกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 30 เมษายน 2550

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานจึงเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์การจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2549 จำนวน 13,286 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลดังนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย อัตราร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิคิดเป็นเงิน 664 ล้านบาท
2. จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยธนาคาร

จะปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิรับเงินปันผลเวลา 12.00 น. ในวันที่ 18 เมษายน 2550 เพื่อสิทธิรับเงินปันผลภายในกำหนด 10 ปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลวันที่ 30 เมษายน 2550

โดยมีคะแนนเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	1,321	ราย	จำนวน	2,751,524,366	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	100
ไม่เห็นด้วย	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	-	ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทน และการจัดสรรเงินรางวัลกรรมการ

ประธานขอให้นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลนำเสนอการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550 เสนอให้เป็นอัตราเดียวกับอัตราปัจจุบัน คือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปี และนายกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็น 1.5 เท่าของกรรมการหรือคิดเป็นจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยจ่ายเป็นรายไตรมาส

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2550 เสนอผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

2.1 คณะกรรมการบริหาร: กรรมการได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 150,000 บาท โดยประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้รับค่าตอบแทนจากตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและกรรมการบริหาร

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ: ประธานได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 75,000 บาท และเบี้ยประชุมครั้งละ 15,000 บาท ส่วนกรรมการได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 50,000 บาท และเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท

2.3 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล: ประธานได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 60,000 บาท และเบี้ยประชุมครั้งละ 15,000 บาท ส่วนกรรมการได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 40,000 บาท และเบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท

2.4 คณะกรรมการกิจการองค์กรเพื่อสังคม: ประธานได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 30,000 บาท และเบี้ยประชุมครั้งละ 15,000 บาท ส่วนกรรมการได้รับค่าตอบแทนเดือนละ 20,000 บาท และ เบี้ยประชุมครั้งละ 10,000 บาท โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ได้รับค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้บริหารของธนาคาร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว เป็นอัตราเดียวกับค่าตอบแทนประจำปี 2549 ที่ได้เสนอผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 183 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2549 ยกเว้นคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล เนื่องจากเป็นการควมรวมคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลกับคณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหารเข้าด้วยกันจึงได้มีการปรับปรุงค่าตอบแทนให้สอดคล้องกัน และคณะกรรมการกิจการองค์กรเพื่อสังคมเป็นคณะกรรมการชุดย่อยใหม่ที่เพิ่งได้จัดตั้งเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2549

3. การจัดสรรเงินรางวัลกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2549 เสนอในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับ 2 ปีที่ผ่านมา คิดเป็นเงินจำนวน 34 ล้านบาท และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง

ประธานได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ตามที่ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลกล่าวมานั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วยกับข้อเสนอดังกล่าว และขอแจ้งให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบว่า กรรมการธนาคารที่ถือหุ้นของธนาคารจะไม่ใช้สิทธิในการออกเสียงในวาระนี้ เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าว

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ 3 ประเภท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และเงินรางวัลกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติดังนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2550 ในอัตราเดียวกับอัตราปัจจุบัน คือ กรรมการได้รับค่าตอบแทนจำนวน 1.2 ล้านบาทต่อปี และนายกกรรมการได้รับค่าตอบแทนเป็น 1.5 เท่าของกรรมการหรือคิดเป็นจำนวน 1.8 ล้านบาทต่อปี โดยจ่ายเป็นรายไตรมาส
2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2550 ตามที่เสนอรายละเอียดที่เสนอไว้ข้างต้น
3. การจัดสรรเงินรางวัลกรรมการจากผลการดำเนินงานปี 2549 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล และให้กรรมการนำมาจัดสรรกันเอง

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	1,319	ราย จำนวน	2,751,031,751	เสียง คิดเป็นร้อยละ	99.98
ไม่เห็นด้วย	-	ราย จำนวน	-	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	3	ราย จำนวน	647,615	เสียง คิดเป็นร้อยละ	0.02

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระและแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง

ประธานชี้แจงที่ประชุมว่า ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระนั้น คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณา และต่อมา คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล ได้เสนอให้มีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมคราวนี้มีจำนวน 5 คน ได้แก่

1. นายสุเมธ ตันฐวนิตย์
2. นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์
3. นายประกอบ ตันติยาพงศ์
4. นายอานันท์ ปันยารชุน
5. นายวิจารณ์ พานิช

และเนื่องจากนายอานันท์ ปันยารชุน กรรมการธนาคารซึ่งดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล เป็น 1 ในกรรมการ 5 คนที่ครบกำหนดออกตามวาระในครั้งนี้ และไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณาตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลในการเลือกตั้งตนเองกลับเข้า

ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งนายอานันท์ ปันยารชุน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลนำเสนอว่าคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาล ได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคลของกรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระอีก 3 คน ได้แก่ นายสุเมธ ตันจวนิทยั นางกรรณิกา ซลิตอาภรณ์ และนายวิจารณ์ พานิช และมีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้งหนึ่ง และขอเสนอแต่งตั้งนายศานิต ร่วงน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายประกอบ ตันติยาพงศ์ ที่ครบวาระการเป็นกรรมการ และเสนอแต่งตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง โดยแต่งตั้ง นายชุมพล ณ ลำเลียง ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทำให้มีกรรมการธนาคารรวมจำนวน 17 คน

ประธานกล่าวเสริมว่า ตามที่ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลเสนอมา คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่ได้ร่วมพิจารณา ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบด้วย

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 1 ตำแหน่งดังนี้

1. เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระในปี 2550 จำนวน 4 คน ได้แก่ นายสุเมธ ตันจวนิทยั นางกรรณิกา ซลิตอาภรณ์ นายอานันท์ ปันยารชุน และ นายวิจารณ์ พานิช กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง
2. แต่งตั้งนายศานิต ร่วงน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนายประกอบ ตันติยาพงศ์ ที่ครบวาระการเป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
3. แต่งตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ตำแหน่ง โดยแต่งตั้ง นายชุมพล ณ ลำเลียง ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทำให้มีกรรมการธนาคารรวมจำนวน 17 คน

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการแต่ละคน ดังนี้

นายสุเมธ ตันจวนิทยั

เห็นด้วย	1,324 ราย	จำนวน	2,741,686,961 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.63
ไม่เห็นด้วย	1 ราย	จำนวน	563,900 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	3 ราย	จำนวน	9,517,132 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.35

นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์

เห็นด้วย	1,324	ราย	จำนวน	2,749,288,061	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.91
ไม่เห็นด้วย	1	ราย	จำนวน	419,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	2	ราย	จำนวน	2,060,032	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.07

นายอานันท์ บันยารชุน

เห็นด้วย	1,324	ราย	จำนวน	2,746,517,361	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.81
ไม่เห็นด้วย	2	ราย	จำนวน	3,190,600	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.12
งดออกเสียง	2	ราย	จำนวน	2,060,032	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.07

นายวิจารณ์ พานิช

เห็นด้วย	1,324	ราย	จำนวน	2,748,447,261	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.88
ไม่เห็นด้วย	2	ราย	จำนวน	1,260,700	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.05
งดออกเสียง	2	ราย	จำนวน	2,060,032	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.07

นายศานิต ร่วงน้อย

เห็นด้วย	1,324	ราย	จำนวน	2,749,144,061	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.90
ไม่เห็นด้วย	1	ราย	จำนวน	563,900	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	2	ราย	จำนวน	2,060,032	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.07

นายชุมพล ณ ลำเลียง

เห็นด้วย	1,324	ราย	จำนวน	2,736,347,493	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.44
ไม่เห็นด้วย	2	ราย	จำนวน	425,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.02
งดออกเสียง	3	ราย	จำนวน	14,995,400	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.54

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานขอให้นายมาริช สมารัมภ์ ประธานกรรมการตรวจสอบชี้แจงรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบนำเสนอต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2550 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งให้บริษัทดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (Deloitte) โดยดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 ผู้สอบบัญชีที่ลงนามในรายงานผู้สอบบัญชี หรือ นายนิติ จิณนิจันรันตร์ เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒน์ เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2550

ยกเว้นสาขาธนาคารเวียงจันทน์ เนื่องจากธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) ได้กำหนดให้คัดเลือกบริษัทผู้ตรวจสอบบัญชีต้องจดทะเบียนใน สปป.ลาวเท่านั้น และ Deloitte ไม่ได้มีบริษัทจดทะเบียนใน สปป.ลาว จึงเสนอแต่งตั้งให้ KPMG Lao Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาธนาคารเวียงจันทน์

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า Deloitte มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับในหลายประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของธนาคารอยู่ในระดับสากล ตลอดจนมีการถ่ายโอนความรู้ให้กับทางธนาคาร และผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย ตลอดจน Deloitte ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบของผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบปีการบัญชี 2550 แล้ว

ในส่วนของ KPMG Lao Co., Ltd. มีประสบการณ์ในการตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ไทยที่เวียงจันทน์ และเป็นบริษัทในกลุ่มของ KPMG International ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการสอบบัญชีอยู่ในระดับสากล รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด

2. กำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ เป็นจำนวนเงิน 11.75 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร 7.76 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศของธนาคาร 3.13 ล้านบาท และค่าตรวจสอบอื่นๆ เป็นจำนวนเงิน 0.86 ล้านบาท โดยค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากที่จ่ายจริงในปี 2549 ร้อยละ 7.8 นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีบริษัทย่อยของธนาคารในเบื้องต้นจำนวนรวม 8.6 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. เหตุใดค่าสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศจึงสูงมากเทียบเท่าครึ่งหนึ่งของค่าสอบบัญชีในประเทศ ทั้งที่มีจำนวนสาขาต่างประเทศไม่มาก และขอให้ธนาคารชี้แจงรายละเอียดของการตรวจสอบสาขาต่างประเทศ

นายกรรมการและประธานกรรมการบริหารร่วมกันชี้แจงว่าเนื่องจากอัตราค่าสอบบัญชีที่ใช้เป็นอัตราที่ใช้อยู่ต่างประเทศและเป็นค่าสอบบัญชีที่สูงกว่าของประเทศไทย ประกอบกับมีกฎเกณฑ์ของทางการที่จะทำให้การตรวจสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มขึ้น

2. การปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีเกิดจากปริมาณงานที่เพิ่มขึ้นใช่หรือไม่

ประธานกรรมการตรวจสอบและนายพิชัย ชุนทหวิริ กรรมการตรวจสอบ ร่วมกันชี้แจงว่าการกำหนดค่าสอบบัญชีส่วนหนึ่งพิจารณาจากกฎระเบียบของทางการที่ออกมาทำให้มีผลกระทบกับมาตรฐานทางการบัญชี รวมทั้งการออกกฎเกณฑ์เพิ่มเติมจากธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะยังมีความซับซ้อนในการตรวจสอบมากขึ้น นอกจากนี้ การที่ต้องธนาคารต้องจัดทำรายงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล จึงทำให้ต้องมีการตรวจสอบที่เข้มงวด และต้องใช้ผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบมากขึ้น ประกอบกับปริมาณงานตรวจสอบเพิ่มขึ้นจากการเติบโตในด้านเงินฝาก สินเชื่อ และสาขาของธนาคาร

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาและมีมติอนุมัติดังนี้

1. แต่งตั้งให้ บริษัทดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล เลขทะเบียน 3356 ผู้สอบบัญชีที่ลงนามในรายงานผู้สอบบัญชี หรือ นายนิติ จິงนิจนัรณัร เลขทะเบียน 3809 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา เลขทะเบียน 3427 เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2550 ของธนาคาร ยกเว้นสาขาเชียงราย จันทน์ที่ให้ KPMG Lao Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชี

2. กำหนดค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ เป็นจำนวนเงิน 11.75 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าสอบบัญชีในส่วน of ธนาคาร 7.76 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศของธนาคาร 3.13 ล้านบาท และค่าตรวจสอบอื่นๆ 0.86 ล้านบาท และรับทราบค่าสอบบัญชีที่บริษัทย่อยของธนาคารในเบื้องต้นจำนวน 8.6 ล้านบาท ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

เห็นด้วย	1,325 ราย	จำนวน	2,736,867,756	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.45
ไม่เห็นด้วย	- ราย	จำนวน	-	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	-
งดออกเสียง	4 ราย	จำนวน	15,050,100	เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.55

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี 2549

ประธานได้ชี้แจงต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2549 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 12,962,155 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	1,916,415,393	หุ้น	(หนึ่งพันเก้าร้อยสิบหกล้านสี่แสนหนึ่งหมื่นห้าพันสามร้อยเก้าสิบบาท)
หุ้นบุริมสิทธิ	5,083,584,607	หุ้น	(ห้าพันแปดสิบล้านห้าแสนแปดหมื่นสี่พันหกร้อยเจ็ดหุ้น)"

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของเสียงที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ดังนี้

เห็นด้วย	1,318 ราย	จำนวน	2,730,835,421 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	99.23
ไม่เห็นด้วย	- ราย	จำนวน	- เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.00
งดออกเสียง	15 ราย	จำนวน	21,082,500 เสียง	คิดเป็นร้อยละ	0.77

และประธานได้แจ้งผู้ถือหุ้นทราบว่า วาระการประชุมที่เสนอพิจารณาได้จบแล้ว ต่อไปจึงขอเสนอผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ เพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามเรื่องดังต่อไปนี้

1. ขอทราบวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งคณะกรรมการกิจการองค์กรเพื่อสังคม

นายกกรรมการ ชี้แจงว่าการจัดตั้งคณะกรรมการกิจการองค์กรเพื่อสังคมก็เพื่อให้มีการกำกับดูแลงานด้านการดำเนินโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมที่ธนาคารดำเนินการตลอดมานั้น ให้มีความชัดเจนและต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมโดยแท้จริง โดยธนาคารเน้นการจัดทำโครงการเพื่อการพัฒนาเยาวชนเป็นหลัก

2. กรณีการให้สัมปทานบริษัทที่ทำธุรกิจโทรศัพท์มือถือ 3 รายที่ผิดสัญญา่วมทุนกับรัฐ ซึ่งมีผลอาจทำให้สัมปทานถูกยกเลิก โดยมีธนาคารพาณิชย์ไทยที่ร่วมให้เงินกู้ รวมทั้งธนาคารไทยพาณิชย์ อยากทราบว่า จะมีผลต่อธนาคารเพียงใด

ประธานกรรมการบริหาร ชี้แจงว่าในขณะนี้เรื่องนี้ยังอยู่ระหว่างการสอบสวนของทางการ และยังไม่มียุติข้อสรุป และปัจจุบันยังไม่มีผลกระทบและความเสียหายใด ๆ ต่อธนาคาร

3. ธนาคารมีนโยบายที่จะเพิ่มทุนของธนาคารให้เป็น 100,000 ล้านบาทหรือไม่ โดยควรให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นซื้อในราคา Par เพื่อเป็นการตอบแทนผู้ถือหุ้น

นายกรรมการ ชี้แจงว่าธนาคารมีความยินดีที่จะรับเรื่องดังกล่าวไว้พิจารณา แต่ทั้งการดำเนินการดังกล่าวจะต้องให้ธนาคารสามารถเติบโตต่อไปอย่างยั่งยืนด้วย

4. ธนาคารมีการตั้งเป้าหมายสำหรับผลประกอบการของธนาคารในปี 2550 อย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าในปี 2550 ธนาคารจะให้ความสำคัญกับการทำธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ และธุรกิจ SME โดยตั้งเป้าหมายอัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นไว้ที่ประมาณร้อยละ 17

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ คณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 12.50 น.

(ลงชื่อ) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา นายกรรมการ

(ลงชื่อ) นางศิริบรรจง อุกโยภาส เลขานุการธนาคาร