

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 179

วันพฤหัสบดีที่ 4 เมษายน 2545

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา

นายกกรรมการ

เป็นประธานที่ประชุม

ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า จำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 306 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น จำนวน 1,881,557,421 หุ้น เท่ากับร้อยละ 60.09 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งสิ้น ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 179

เริ่มประชุมเวลา 10.00 นาฬิกา

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า นายไอฟาร์ ไชยประวัติ และนายบันเทิง ตันติวิท กรรมการธนาคาร ได้ขอลาออก ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2544 และ Mr. Masateru Nakamura ได้ขอลาออกตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2545 ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารให้อำนาจคณะกรรมการในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ลาออก และเพื่อให้กระบวนการแต่งตั้งกรรมการมีความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา มีคุณอนันท์ ปันยารชุน เป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการทดแทนกรรมการที่ลาออกดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายชื่อตามข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและได้มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้งให้ นายบดินทร์ อัครวาณิชย์ นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ และ Mr. Mahito Kageyama ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารทดแทนกรรมการที่ลาออก โดยให้นายบดินทร์ อัครวาณิชย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารอีกตำแหน่งหนึ่ง และให้นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร และกรรมการสรรหาด้วย

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 178 ลงวันที่ 9 เมษายน 2544**

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 178 ลงวันที่ 9 เมษายน 2544 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวแล้ว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 178 ลงวันที่ 9 เมษายน 2544 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 1,881,334,821 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 222,600 หุ้น)

/ วาระที่ 2...

## วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2544 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2544 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ประธาน ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันนำเสนอนโยบาย และผลการดำเนินงานในรอบปี 2544 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่จะดำเนินการให้ธนาคารมีบรรษัทภิบาลที่ดี ภายใต้หลักการของการจัดการอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีความเป็นอิสระในการจัดการและหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง พอเพียงและทันการณ์ การที่ผู้บริหารทุกระดับชั้นมีความรับผิดชอบ สามารถตรวจสอบได้ การจัดการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับความเป็นธรรม และการคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม

2. ประธานเรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ในปี 2544 ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิในการซื้อหุ้นหรือให้คำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รับตามปกติ รวมทั้งไม่มีการให้เงินรางวัลแก่กรรมการธนาคารแต่อย่างใด

### 3. ผลการดำเนินงานในปี 2544

3.1 ในปี 2544 ธนาคารมีกำไรก่อนหักหนี้สูญ จำนวน 9,612 ล้านบาท และธนาคารมีค่าใช้จ่ายการสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปี 2544 จำนวน 9,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2543 จำนวน 2,951 ล้านบาท เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายระมัดระวังในสถานะเศรษฐกิจที่ยังอ่อนไหว เป็นผลให้กำไรสุทธิในปี 2544 มีจำนวน 405 ล้านบาทลดลงจากจำนวน 3,560 ล้านบาทในปี 2543

3.2 ในปี 2544 ธนาคารมีรายได้รวมทั้งสิ้น 22,690 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 16,078 ล้านบาท และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 6,612 ล้านบาท สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 13,079 ล้านบาท

3.3 ณ สิ้นปี 2544 สินทรัพย์รวมของธนาคาร มีจำนวน 715,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2543 ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงจากปีก่อน เนื่องจากมีการโอนสินเชื่อจำนวน 7,477.3 ล้านบาทไปยังบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย และมีการตัดหนี้สูญบางส่วน สำหรับหนี้สินรวมของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยมีเงินฝากจำนวน 600,990 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 7,800 ล้านบาท

3.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในปี 2544 ค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 58.2 ซึ่งต่ำที่สุดในรอบ 5 ปีของธนาคาร และต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่นๆ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมสุทธิ และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 0.1 และ 0.7 ตามลำดับ ธนาคารมีอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น 0.13 บาท และมีมูลค่าทางบัญชี 19.78 บาทต่อหุ้น

3.5 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2544 ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 84,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.5 ของสินเชื่อรวม มีสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหา 108,679 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 ของสินเชื่อจัดชั้นรวม ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 23,535 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 155.7 เทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมียอดคงค้างสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างแล้ว ณ สิ้นปี 2544 จำนวน 160,029 ล้านบาท

/ 3.6 เงินกองทุนตาม...

3.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2544 มีจำนวน 77,923 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.6 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นจำนวนเงินและอัตราที่สูงเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์เอกชนอื่นๆ

#### 4. โครงการปรับปรุงธนาคาร

4.1 ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคาร ซึ่งเป็นโครงการมุ่งเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และยกระดับการดำเนินงานในทุกๆ ด้านของธนาคารให้อยู่ในมาตรฐานสากล โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) ให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจภายในระยะเวลา 3 ปี

4.2 ภายใต้โครงการปรับปรุงธนาคาร ธนาคารจะมุ่งการดำเนินการให้มีผลใน 3 ด้านหลัก คือ การเพิ่มรายได้ การลดต้นทุน และการควบคุมความเสี่ยง จำนวนรวม 8 โครงการ ได้แก่ ในด้านการเพิ่มรายได้ ประกอบด้วยโครงการปรับรูปแบบการให้บริการลูกค้าธุรกิจ และโครงการวางกลยุทธ์การขายลูกค้ารายย่อยเชิงรุก ในด้านการลดต้นทุนประกอบด้วยโครงการปรับรูปแบบสาขา โครงการปรับรูปแบบงานด้านสนับสนุนองค์กร โครงการเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุนด้าน IT และโครงการการปรับรูปแบบงานด้านปฏิบัติการ สำหรับด้านการควบคุมความเสี่ยง ประกอบด้วย 2 โครงการได้แก่การปรับกระบวนการสินเชื่อ และการแก้ไขหนี้มีปัญหา

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ตั้งข้อสังเกตและขอให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารดำเนินการในเรื่องต่างๆ เช่น จัดทำสิ่งจูงใจให้ลูกค้าเพื่อมาใช้บริการของธนาคาร การให้บริการแก่ผู้สูงอายุเป็นกรณีพิเศษ การติดตั้งโทรทัศน์ในทุกสาขาของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าได้ติดตามข่าวสาร การตั้งสาขาในห้างสรรพสินค้า การดำเนินการจัดทำบัตรคิวให้ครบทุกสาขา และเวลาในการเปิดปิดสาขาให้เหมาะสม

ประธานรับจะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา เนื่องจากข้อสังเกตต่าง ๆ นั้นสอดคล้องกับสิ่งที่ธนาคารกำลังดำเนินการปรับปรุงอยู่ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าสำหรับระบบบัตรคิว นั้น ธนาคารได้ดำเนินการติดตั้ง โดยเฉพาะสาขาในเขตกรุงเทพ และสาขาที่มีจำนวนลูกค้าหนาแน่น และชั่วโมงการเปิดบริการของสาขาในเขตกรุงเทพได้ปรับการเปิดบริการเป็นเวลา 8.30 น. แล้ว และบางสาขาที่มีลูกค้าหนาแน่นในช่วงต้นเดือนและปลายเดือน ธนาคารก็ได้พิจารณาเปิดทำการในช่วงเวลาพิเศษเพิ่มขึ้นจากเวลาปกติ

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามกรณียอดคงค้างสินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารเป็นตัวเลขที่ลดลงค่อนข้างน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์เอกชนขนาดใหญ่แล้วจะพบว่าจำนวนการปรับโครงสร้างหนี้ในแต่ละธนาคารไม่แตกต่างกัน

3. ผู้ถือหุ้นได้สอบถามอัตราส่วน turn over ของพนักงาน และผู้บริหารของธนาคารเป็นอย่างไร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าอัตรา turn over ของธนาคารส่วนใหญ่แล้วจะพบในพนักงานที่เริ่มทำงานในระยะเวลาสั้น เนื่องจากลาออกไปศึกษาต่อ สำหรับในระดับผู้บริหารนั้น อัตรา turn over อยู่ในระดับที่ไม่สูง

/ 4. ผู้ถือหุ้น...

4. ผู้ถือหุ้นสอบถามค่าใช้จ่ายอุปกรณ์ในปี 2544 จำนวน 594 ล้านบาท ธนาคารนำไปใช้ในเรื่องใด เนื่องจากเป็นจำนวนที่สูงมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายดังกล่าวเตรียมไว้สำหรับระบบ Computer ใหม่ของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับทราบรายงานประจำปี 2544 ของคณะกรรมการธนาคารตามที่เสนอ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลเนื่องจากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ได้มีผู้ถือหุ้นซักถามและตั้งข้อสังเกตในเรื่องการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร ซึ่งประธานได้ชี้แจงว่าคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบแล้วเห็นว่าในช่วงเวลานี้ยังไม่สามารถบอกได้อย่างแน่นอนว่าจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้เมื่อใด โดยขึ้นอยู่กับความรวดเร็วของการปรับปรุงธนาคาร สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2544 และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2544 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,192,503,063 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,400 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 302,600 หุ้น)

### วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งได้กำหนดไว้ในข้อบังคับในการประชุมคราวนี้มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- |                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| (1) ม.ร.ว. ดิศน์ดาดา ดิศกุล      | (2) Mr. John William Hancock |
| (3) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา | (4) นายวิชิต สุรพงษ์ชัย      |

/ ซึ่งกรรมการ...

ซึ่งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีกนั้น คณะกรรมการ  
สรรหาได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการสรรหาแล้ว ได้เสนอคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุม  
ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้งหนึ่ง ทั้งนี้ ในกรณีของ  
Mr. John William Hancock ซึ่งเป็นกรรมการสรรหาด้วยนั้น ไม่ได้มีส่วนร่วมในการพิจารณากรณีของตนเอง

ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติเลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ารับ  
ตำแหน่งอีก

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้ง ม.ร.ว. ดิศนัดดา ดิศกุล Mr. John William Hancock  
นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา และนายวิฑิต สุรพงษ์ชัย กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนน  
เสียงข้างมาก จำนวน 2,192,565,063 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 5,000 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 238,000 หุ้น)

#### วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี  
2545 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ บริษัท ดีลรอยท์  
ทู้ช โรแมนติก ไชยยศ จำกัด โดย นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจันรันดร เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี  
2545 ของธนาคาร และเห็นควรนำเสนอค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร จำนวน 5.56 ล้านบาท และค่าสอบ  
บัญชีสาขาต่างประเทศ จำนวน 2.95 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.51 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีและจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

นายวิโรจน์ ภูตระกูล ประธานกรรมการตรวจสอบ ได้ชี้แจงว่าธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้สอบบัญชีที่  
เหมาะสมมาเสนอบริการในการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้คัดเลือกและ  
ประเมิน เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติต่อไป

สำหรับจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่มีจำนวนสูงชันกว่าปีที่ผ่านมา นั้น ประธานได้ชี้แจงว่าธนาคารได้นำ  
ค่าสอบบัญชีของสาขาต่างประเทศ จำนวน 2.95 ล้านบาทมานำเสนอผู้ถือหุ้นด้วย โดยเมื่อปีก่อนไม่ได้นำเสนอต่อที่  
ประชุมผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติแต่งตั้งให้ บริษัท ดีลรอยท์ ทู้ช โรแมนติก ไชยยศ จำกัด โดย นางสาว  
จงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจันรันดร เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2545 และอนุมัติเงินค่าสอบบัญชี และค่า  
ตรวจสอบอื่น ๆ ในส่วนของธนาคารและสาขาต่างประเทศ รวม 8.51 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน  
2,192,510,063 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 400 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 297,600 หุ้น)

/ วาระที่ 6...

**วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เพื่อเพิ่ม  
วัตถุประสงค์ให้รวมถึงการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต**

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตลง วันที่ 20 ธันวาคม 2544 และกระทรวงพาณิชย์ซึ่งเป็นนายทะเบียนตาม พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และ พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ได้ออกประกาศนายทะเบียนในเรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตในส่วนที่เกี่ยวข้อง ตามมาเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2545 ธนาคารจึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เพื่อเพิ่มวัตถุประสงค์ให้รวมถึงการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตด้วย เพื่อประโยชน์ในการที่ธนาคารอาจจะทำธุรกิจดังกล่าวต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 3. เพื่อเพิ่มวัตถุประสงค์ให้รวมถึงการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต และมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการที่จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อความหรือถ้อยคำบางส่วนของวัตถุประสงค์ข้อ (ณ) ที่ได้อนุมัติไว้แล้ว ตามคำสั่งของนายทะเบียนซึ่งอาจมีขึ้นในการยื่นคำขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร โดยเพิ่มข้อ (ณ) ในวัตถุประสงค์ข้อ 1 ดังนี้

“(ณ) ประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต”

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียง จำนวน 2,192,572,463 หุ้น โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียงจำนวน 235,600 หุ้น

**วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. ในส่วนของ  
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีการเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ  
หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี พ.ศ. 2544**

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2544 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 136,344,895 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

/ ที่ประชุม...

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            | 1,057,350,163  | หุ้น | (หนึ่งพันห้าสิบล้านสามแสนห้าหมื่น<br>หนึ่งร้อยหกสิบสามหุ้น)             |
| หุ้นบุริมสิทธิ       | 5,942,649,837  | หุ้น | (ห้าพันเก้าร้อยสี่สิบล้านหกแสน<br>สี่หมื่นเก้าพันแปดร้อยสามสิบเจ็ดหุ้น) |

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 2,192,582,463 หุ้น โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียงจำนวน 225,600 หุ้น

**วาระที่ 8 พิจารณามติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 8. เพื่อให้ธนาคารสามารถซื้อหุ้นของธนาคารเองได้ตามแนวทางของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544**

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมว่าพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 ได้มีการแก้ไขข้อกำหนดหลายประการ โดยที่ข้อกำหนดดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นการให้สิทธิบริษัทมหาชนที่จะดำเนินการตามแนวทางที่กฎหมายเปิดทางไว้โดยไม่จำเป็นต้องกำหนดไว้ในข้อบังคับ ยกเว้นกรณีเรื่องการซื้อหรือมีหุ้นของตนเองที่ควรแก้ไขข้อบังคับของธนาคารให้มีความชัดเจนตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนไป กล่าวคือ พ.ร.บ. บริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 2) ได้เพิ่มหลักการให้บริษัทสามารถเป็นเจ้าของหุ้นของตนเองได้ จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 8. เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 8. เพื่อให้ธนาคารสามารถซื้อหุ้นของธนาคารเองได้ตามแนวทางของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 และมอบอำนาจให้คณะกรรมการที่จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อความหรือถ้อยคำบางตอนของข้อบังคับข้อ 8. ที่ได้อนุมัติไว้แล้ว ตามคำสั่งของนายทะเบียนซึ่งอาจมีขึ้นในการยื่นคำขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยยกเลิกข้อความเดิม และใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

/ "ข้อ 8. หุ้น...

“ข้อ 8. หุ้นของบริษัทนั้น บริษัทอาจถือไว้เองได้ ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายที่กำหนดไว้ แต่จะรับไว้เป็นหลักประกันไม่ได้

สิทธิและหน้าที่ของบริษัทในการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเองดังกล่าวในวรรคก่อนให้ เป็นไปตามที่ได้รับอนุญาตหรือกฎหมายกำหนด”

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงจำนวน 2,192,585,463 หุ้น โดยมีผู้ถือหุ้นงดออกเสียง จำนวน 222,600 หุ้น

## วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และตั้งข้อสังเกต ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ขอทราบเหตุผลในการว่าจ้างพนักงานชาวต่างประเทศ 2 คน ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในโครงการปรับปรุงธนาคาร ในอัตราค่าจ้างสูง

ประธาน นายอานันท์ ปันยารชุน กรรมการธนาคาร และนายวิจิต สุรพงษ์ชัย กรรมการธนาคาร ได้ร่วมกันชี้แจงกับผู้ถือหุ้นว่าในการดำเนินงานของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ยึดหลักการบริหารรายได้และค่าใช้จ่ายควบคู่กันไป โดยการลงทุนนั้นจะทำให้เกิดรายได้ และให้คุ้มค่างบค่าใช้จ่ายที่เสียไป สำหรับผลตอบแทนของรองผู้จัดการใหญ่ 2 คนที่มาทำหน้าที่ในโครงการปรับปรุงธนาคารนั้น เป็นผลตอบแทนที่เป็นไปตามกลไกของตลาด นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญในโครงการปรับปรุงธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ ดังนั้นผู้ที่เข้ามาทำหน้าที่ดังกล่าวต้องมีความรับผิดชอบที่จะต้องดำเนินการเรื่องดังกล่าวให้แล้วเสร็จ และเนื่องจากโครงการดังกล่าวเป็นโครงการขนาดใหญ่ เกี่ยวข้องกับทุกคนในองค์กร คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำกับดูแลอย่างใกล้ชิด ซึ่งคาดว่าในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีหน้า จะสามารถรายงานความคืบหน้าให้กับผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

2. กรณีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิธนาคารไทยพาณิชย์จากกระทรวงการคลัง (SCB-C1) ที่จะหมดอายุในวันที่ 10 พฤษภาคม 2545 อาจจะมีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไม่ใช่สิทธิ จะมีผลกระทบอย่างไรต่อโครงการปรับปรุงธนาคารที่กำลังดำเนินการอยู่ในขณะนี้หรือไม่ เนื่องจากกระทรวงการคลังจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารต่อไป

ประธานได้ชี้แจงผู้ถือหุ้นว่าการที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการในโครงการปรับปรุงธนาคารเนื่องจากในคณะกรรมการธนาคารมีผู้แทนกระทรวงการคลังเข้าร่วมเป็นกรรมการ 2 ท่าน ซึ่งได้เห็นชอบและสนับสนุนในการปรับปรุงธนาคารอย่างเต็มที่ เนื่องจากมูลค่าของผู้ถือหุ้น (Shareholder Value) ขึ้นอยู่กับโครงการนี้

/ ในกรณีไม่มี...



ในกรณีไม่มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไปใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิจากกระทรวงการคลัง สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารก็พร้อมที่จะแสดงเจตนารมย์ที่จะเข้าไปซื้อหุ้นบุริมสิทธิจากกระทรวงการคลังตามสิทธิที่สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์มีอยู่เพื่อที่จะดำรงสถานะการเป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคารต่อไป โดยมีข้อแม้ว่าจะต้องไม่มีผลกระทบต่อความมั่นคงของสำนักงานเอง

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ คณะกรรมการขอรับไว้พิจารณาและขอขอบคุณ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.30 นาฬิกา

(ลงชื่อ) นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา                      นายกรรมการ

(ลงชื่อ) นางศิริบรรจง อุตโยภาส                      เลขานุการคณะกรรมการ