

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 178

วันจันทร์ที่ 9 เมษายน 2544

ณ หอประชุมมหิศร อาคารสำนักงานใหญ่ รัชโยธิน

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

นายจิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา นายกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะ จำนวน 249 ราย ถือหุ้นรวมกันทั้งสิ้น จำนวน 1,882,991,866 หุ้น เท่ากับร้อยละ 60.2 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 178

เริ่มประชุมเวลา 10.15 นาฬิกา

ประธานกล่าวแนะนำกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ในช่วงปี 2543 2 ท่าน ได้แก่ นายวีระชัย ตันติกุล กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง รองปลัดกระทรวงการคลัง และนายชุนซาคุ ยาฮาตะ กรรมการผู้แทนธนาคารชันว้า ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง Senior Executive Officer, Global Financial & Investment Banking Division, The Sanwa Bank Limited

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 177 ลงวันที่ 3 เมษายน 2543

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 177 ลงวันที่ 3 เมษายน 2543 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมแล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 177 ลงวันที่ 3 เมษายน 2543 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 1,880,335,566 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 2,656,300 หุ้น)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2543 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2543 ของคณะกรรมการ ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ท่านผู้ถือหุ้นแล้ว ประธานเรียนให้ที่ประชุมทราบว่า ในปี 2543 ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิในการซื้อหุ้นหรือมีหุ้น หรือให้ค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากค่าตอบแทนที่ได้รับตามปกติแต่อย่างใด รวมทั้งไม่มีการให้เงินรางวัลแก่คณะกรรมการธนาคารแต่อย่างใด

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานรายละเอียดเพิ่มเติม

คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานเพิ่มเติม สรุปได้ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบ 5 ปี (2539-2543) จากงบการเงินเฉพาะธนาคารชี้ให้เห็นว่า ผลประกอบการของธนาคารได้ฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับ หลังจากที่เคยตกต่ำลงอย่างมากในช่วงปี 2541-2542 โดย ณ สิ้นปี 2543 เงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารมีจำนวน 463,043 ล้านบาท ซึ่งเป็นข้อมูลหลังการตัดหนี้สูญในช่วงปี 2542-2543 แล้ว จำนวน 56,000 ล้านบาท ในด้านเงินฝากมีจำนวน 593,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2542 ทั้งนี้ นับตั้งแต่ปี 2540 เงินฝากมีปริมาณสูงกว่าสินเชื่อโดยตลอด สะท้อนให้เห็นสภาพคล่องส่วนเกินในระบบที่มีจำนวนมาก ในปี 2543 ธนาคารมีส่วนผู้ถือหุ้น 60,175 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญ 6,256 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญมีจำนวนสูงมากในปี 2542 หลังจากที่ยานาคารระดมทุนได้ ส่งผลให้ธนาคารมีผลดำเนินงานขาดทุนในปีดังกล่าว และกลับมามีกำไรอีกครั้งหนึ่งในปี 2543

2. สรุปผลประกอบการปี 2543

2.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล อัตราดอกเบี้ยที่ลดลงประมาณร้อยละ 0.75 ในปี 2543 เป็นประโยชน์ต่อการบริหารต้นทุนของธนาคาร เมื่อประกอบกับการบริหารสัดส่วนเงินฝากที่เหมาะสม ทำให้ส่วนต่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มสูงขึ้นเป็นลำดับจากร้อยละ 1.75 ในปลายปี 2542 เป็นร้อยละ 2.24 ในปลายปี 2543

2.2 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เป็นการหารายได้ค่าธรรมเนียมจากรูรกิจใหม่ ๆ เช่น การจัดทำหน่วยกู้ บริการอิเล็กทรอนิกส์ และการบริหารเงิน (Cash Management) ส่วนค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย ในส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเฉพาะส่วนของธนาคารลดลงร้อยละ 9 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่ และอุปกรณ์ ส่วนค่าใช้จ่ายพิเศษในปี 2543 ประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 2,344 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ จำนวน 1,302 ล้านบาท โดยรวมแล้วงบการเงินรวมของธนาคารแสดงกำไรก่อนหักหนี้สูญ 10,137 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 3,560 ล้านบาท

2.3 ในด้านงบดุล ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์และเงินฝากเป็นอันดับที่ 4 เมื่อเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์ และมีเงินให้สินเชื่อจัดเป็นอันดับที่ 2

2.4 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในปี 2543 ตามงบการเงินรวม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม และผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5 และ 6.1 ตามลำดับ ธนาคารมีอัตราส่วนกำไรต่อหุ้น 1.14 บาท และมีมูลค่าตามบัญชี 19.50 บาท

2.5 ด้านคุณภาพสินทรัพย์ ณ สิ้นปี 2543 ธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 94,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.3 ของสินเชื่อรวม มีสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหา 110,059 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 ของสินเชื่อจัดชั้นรวม ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 22,808 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 159.4 เทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมียอดคงค้างสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2543 จำนวน 170,504 ล้านบาท

2.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2543 มีจำนวน 78,377 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.1% ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งเป็นจำนวนเงินและอัตราที่สูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์เอกชน

3. ความสำเร็จของธนาคาร ในปี 2543 ธนาคารได้รับการประกาศเกียรติคุณจากหน่วยงานต่าง ๆ อาทิ รางวัลธนาคารแห่งปีจากวารสารการเงินธนาคาร การได้รับการยกย่องจากนิตยสาร The Asset ของฮ่องกง ว่าเป็นธนาคารที่ดีที่สุดในประเทศไทย และรางวัล IFR Award ในสาขาโครงการเงินกู้ยืมและโครงการตลาดทุนไทย เป็นต้น

4. กลยุทธ์ของธนาคารในปี 2544 มุ่งเน้นใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ การแสวงหารายได้โดยการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังและแสวงหารายได้ค่าธรรมเนียมอย่างต่อเนื่อง การแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และการเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน

ผู้ถือหุ้นได้ตั้งข้อสังเกตและขอให้คณะกรรมการชี้แจงเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารประหยัดค่าใช้จ่ายโดยลดค่าใช้จ่ายโฆษณา และการแต่งกายของพนักงาน ที่ควรแต่งให้สอดคล้องกับสภาพอากาศ รวมทั้งเสนอว่าในการให้บริการของสาขา ควรใช้ระบบแจกบัตรคิว และ/หรือ จัดหาที่นั่งให้ผู้ใช้บริการโดยเฉพาะผู้สูงอายุ

ประธานรับจะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไปพิจารณา และชี้แจงว่า ธนาคารมีนโยบายจะประหยัดค่าใช้จ่ายให้มากที่สุด โดยต้องพิจารณาควบคู่กับธุรกิจด้วย

2. ผู้ถือหุ้นสอบถามกรณีการขายเงินลงทุนของธนาคารในบริษัท สยามสินธร จำกัด ที่ขายให้แก่บริษัท ไม่ผลัดใบ จำกัด ในราคาหุ้นละ 1 สตางค์ ว่าใช้เกณฑ์ใดในการกำหนดราคาขาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารลงทุนในบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในสัดส่วนประมาณร้อยละ 25 แต่จากภาวะเศรษฐกิจตกต่ำและการใช้เงินกู้ต่างประเทศ ทำให้บริษัทประสบปัญหา จากการประเมินของผู้ประเมินอิสระและการประเมินในรูปแบบต่าง ๆ พบว่าบริษัทมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ธนาคารพิจารณาเห็นว่า ธนาคารมีบทบาทในบริษัท สยามสินธร จำกัด ทั้งเป็นผู้ถือหุ้น และผู้ให้กู้ ซึ่งขัดแย้งกัน จึงได้ขายหุ้นออกไปเพื่อจะได้ดำเนินการในบทบาทเจ้าหนี้ได้เต็มที่ โดยเห็นว่าไม่มีมูลค่าหุ้นคงเหลือเนื่องจากบริษัทมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว รับทราบรายงานประจำปี 2543 ของธนาคาร ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และรับทราบการจ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล เนื่องจากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม จำนวน 62,467 ล้านบาท ซึ่งไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามกฎหมาย แม้ว่าในปี 2543 ธนาคารจะมีผลการดำเนินงานเป็นกำไรสุทธิ จำนวน 3,560 ล้านบาทก็ตาม ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าว ผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ได้มีผู้ถือหุ้นซักถามและตั้งข้อสังเกต ซึ่งประธาน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันชี้แจง สรุปได้ดังนี้

1. การแก้ไขหนี้มีปัญหาในปี 2543 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น 72,000 ล้านบาท ประกอบด้วย การปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้น (TDR) ประมาณ 47,000 ล้านบาท และการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยังไม่ได้จัดชั้น (PDR) ประมาณ 25,000 ล้านบาท รวมแล้วธนาคารปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นประมาณ 230,000 ล้านบาท โดยมีหนี้ที่ปรับโครงสร้างแล้วย้อนกลับมาเป็นปัญหาใหม่ร้อยละ 9-10 และมีลูกหนี้ที่มีปัญหารายใหม่เกิดขึ้นด้วยจำนวนหนึ่ง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ทั้งนี้ ธนาคารจะพยายามปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะมีกิจการที่สามารถจะปรับโครงสร้างหนี้ให้เป็นหนี้ที่ดีขึ้นมาได้อีกประมาณ 40,000 ล้านบาท ส่วนที่เหลือธนาคารต้องพยายามดำเนินการกับหลักประกันที่มีอยู่เพื่อให้มีการชำระหนี้ สำหรับการตั้งสำรองที่มีอยู่ประมาณ 23,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2543 เป็นไปตามเกณฑ์ทางการ และสำรองเผื่อความไม่แน่นอนต่าง ๆ เช่น ภาวะราคาอสังหาริมทรัพย์ตกต่ำ

2. หลักประกันของหนี้ชั้นปกติที่เพิ่มขึ้นมากในปี 2543 เมื่อเทียบกับปี 2542 นั้น เนื่องจากในช่วงปี 2542 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่งออกประกาศให้นำมูลค่าหลักประกันของหนี้ปกติมาคำนวณสำรองด้วยนั้น ธนาคารยังไม่ได้ประเมินราคาหลักประกันหนี้ชั้นปกติอย่างครบถ้วน แต่มาดำเนินการเติมที่ในปี 2543 จึงทำให้มูลค่าหลักประกันของหนี้ปกติเพิ่มขึ้นมาก ประกอบกับสินเชื่อที่ขยายเพิ่มขึ้นในปี 2543 ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการเคหะซึ่งจะมีหลักประกันสูง

3. การจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประโยชน์จากกฎเกณฑ์ทางการในการจัดการหนี้มีปัญหา อย่างไรก็ตามต่อมามีเงื่อนไขและมาตรฐานบัญชีที่เป็นอุปสรรคในการโอนสินทรัพย์ไปสู่ AMC กล่าวคือ ต้องแยกผู้บริหารไม่ให้เกี่ยวข้องกัน และต้องโอนสินทรัพย์ไปในราคา Fair Market Value ซึ่งทำให้ธนาคารไม่ได้รับประโยชน์เต็มที่ ทำให้ในขณะนี้ยังไม่มี การโอนสินทรัพย์ของธนาคารไปบริษัทบริหารสินทรัพย์จำกัด มีเพียงการโอนสินทรัพย์มีปัญหาของบริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารถือหุ้นกว่า 90% เนื่องจากมีหนี้หลายรายที่เป็นผู้กู้รายเดียวกับของธนาคาร ซึ่งจะทำให้การบริหารหนี้มีประสิทธิภาพดีขึ้น ทั้งนี้ในการทางการเงินรวม ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับบริษัทเงินทุน บุคคลลภัย จำกัด (มหาชน) ไว้แล้วครบถ้วน บริษัทบริหารสินทรัพย์จำกัด มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว 6,000 ล้านบาท มีการโอนสินทรัพย์ตามราคาบัญชี 2,929 ล้านบาท

4. การที่ธนาคารมีอัตรากำไรขั้นต้นสูงถึงร้อยละ 49.4 ในปี 2543 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตามผลกำไรของธนาคารในปี 2543 ส่วนหนึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชีด้วย ทั้งนี้ฝ่ายจัดการคำนึงตลอดเวลาว่าต้องพยายามบริหารงานให้เกิดกำไรที่มั่นคงและมากที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้มีการจ่ายเงินปันผลได้เร็วที่สุด แต่ทั้งนี้ ย่อมขึ้นกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมด้วย

5. รายการกำไรปริวรรตที่ลดลงส่วนหนึ่งเนื่องจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่ผันผวนมากนัก ประกอบกับ ธุรกิจเอกชนที่กู้ยืมเงินจากต่างประเทศ ปัจจุบันลดน้อยไปมาก นอกจากนี้ยังเกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องของ ธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำสภาพคล่องส่วนเกินไปฝากต่างประเทศ ทำให้ได้รับรายได้ในรูปดอกเบี้ยแทนรายได้ปริวรรต ส่วนรายได้อื่นในงบการเงินรวมที่เพิ่มขึ้นมากในปี 2543 ส่วนใหญ่เป็นผลจากบริษัทในเครือ คือ บริษัทมหิศร จำกัด ที่ เคยตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าไว้มาก และเมื่อภาวะโดยรวมของธุรกิจดีขึ้นก็ทำให้สามารถนำสำรองกลับมาเป็นรายได้

6. รายการค่าตอบแทนกรรมการเพิ่มขึ้นมากในปี 2543 ดังปรากฏในงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เพิ่มขึ้นจาก 12 ล้านบาทในปี 2542 เป็น 29 ล้านบาทในปี 2543 นั้น ค่าตอบแทนเฉพาะกรรมการธนาคารมีจำนวน 16 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติไว้ในปี 2542 นอกจากนี้เป็นค่าตอบแทนตามที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่า ใช้จ่ายสำหรับคณะกรรมการย่อยชุดต่าง ๆ ได้แก่ กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาผลตอบ แทนผู้บริหาร ซึ่งขึ้นกับปริมาณงาน

7. ค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ จำนวน 1,302 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าเพื่อการด้อยค่าของที่ดิน และอาคารจำนวนประมาณ 700 ล้านบาท และค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินดีโอนชำระหนี้ประมาณ 600 ล้านบาท

8. ในด้านนโยบายการลงทุน ธนาคารมีนโยบายจำหน่ายการลงทุนในธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของ ธนาคาร ซึ่งในปี 2543 ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องและยังคงต้องดำเนินการต่อไป

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ในการตรวจสอบความเสียหายของ ธนาคาร

นายวิโรจน์ ภูตระกูล ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่หลัก แยกได้เป็น 3 มิติ คือ

- (1) การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (2) การเสริมสร้างให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความละเอียดรอบคอบด้วยการยกระดับการตรวจสอบให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากล ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้มีการจ้างที่ปรึกษามาทบทวนว่า ธนาคารมีการตรวจสอบอยู่ในระดับที่เมื่อเทียบกับมาตรฐานโลกแล้ว สามารถปรับปรุงอะไรได้ ซึ่งจะได้ดำเนินการต่อไป
- (3) การทำหน้าที่ร่วมกับกรรมการบริหารในการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารของธนาคาร

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2543 และรับทราบ การงดจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2543 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ว่า กรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งได้กำหนดไว้ในข้อบังคับในการประชุมคราวนี้ มีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายอานันท์ ปันยารชุน นายชวนชากู ยาฮาตะ นายปีเตอร์ เซียะ ลิม ฮวด และคุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ซึ่งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีก คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระทั้ง 4 ท่าน กลับเข้ารับตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้ง นายอานันท์ ปันยารชุน นายชวนชากู ยาฮาตะ นายปีเตอร์ เซียะ ลิม ฮวด และคุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,094,791,157 หุ้น (งดออกเสียงจำนวน 174,600 หุ้น)

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ว่า ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเป็นกรรมการในบริษัทลูกหนี้ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 17 กันยายน 2542 ระบุว่า กรรมการธนาคารพาณิชย์ไม่สมควรเป็นกรรมการในบริษัทจำกัดอื่นเกิน 3 แห่ง ซึ่งธนาคารเห็นว่ากรรมการแต่ละท่านมีบทบาทหน้าที่แตกต่างกัน จึงได้ทำเรื่องขอผ่อนผันเพื่อที่กรรมการหลายท่านจะไม่ต้องเสียสละลาออกจากการเป็นกรรมการที่อื่นทั้งที่ท่านไม่ต้องทำงานเต็มเวลา ซึ่งจะเป็นปัญหาสำหรับธนาคารในการสรรหากรรมการที่มีคุณค่าต่อไปในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีหนังสือชี้แจงแนวทางปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวว่า สำหรับกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2536 และได้รับเลือกจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของหุ้นทั้งสิ้นในขณะลงคะแนนสิทธิการออกเสียง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาผ่อนผันให้ไม่ต้องปฏิบัติตามประกาศฉบับดังกล่าวได้

คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติดังกล่าว จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย นายอานันท์ ปันยารชุน นายปีเตอร์ เซียะ ลิม ฮวด นายวิโรจน์ ภูตระกูล และ ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล ซึ่งตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในปัจจุบัน ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของทุนจดทะเบียน จะต้องออกเสียง

ประธานแจ้งที่ประชุมเพิ่มเติมว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้แจ้งธนาคารว่าจะเปลี่ยนหลักเกณฑ์การออกเสียงเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 จะต้องออกเสียง แต่เนื่องจากหลักเกณฑ์นี้ยังไม่ออกมาเป็นลายลักษณ์อักษร การออกเสียงในวันนี้ ธนาคารจะยังคงใช้เกณฑ์ร้อยละ 1 แต่จะขออนุญาตผู้ถือหุ้นที่อยู่ในช่วงร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 1 ว่า จะขอแยกการนับเสียงของท่านเพื่อนำไปชี้แจงกับธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไปในอนาคตเมื่อเกณฑ์ใหม่ถูกนำมาใช้

ที่ประชุมโดยผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นเกินร้อยละ 1 สละสิทธิ์การออกเสียงพิจารณาแล้วมีมติเลือกตั้ง นาย อานันท์ ปันยารชุน นายปีเตอร์ เซียะ ลิม ฮวด นายวิโรจน์ ภูตระกูล และ ม.ร.ว.ดิศนัดดา ดิศกุล ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 151,775,688 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 1,400 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 174,600 หุ้น)

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2544 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอท่านผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ จำกัด โดย นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2544 และเห็นควรนำเสนอค่าสอบบัญชี และค่าตรวจสอบอื่น ๆ เท่ากับปี 2543 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,100,000 บาท

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติแต่งตั้งให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไชยยศ จำกัด โดย นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจันรันตร์ เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2544 และอนุมัติเงินค่าสอบบัญชี และค่าตรวจสอบอื่น ๆ รวม 5,100,000 บาท ด้วยคะแนนเสียงเป็นเอกฉันท์

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4.

ประธานขอเรียนเชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่แจ้งรายละเอียดการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุน จำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ ซึ่งในรอบปี 2543 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 95,963,994 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ และให้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

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	921,005,268	หุ้น	(เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าพันสองร้อยหกสิบแปดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	6,078,994,732	หุ้น	(หกพันเจ็ดสิบบแปดล้านเก้าแสนเก้าหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยสามสิบสองหุ้น)"

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียง จำนวน 2,092,309,457 หุ้น (ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง) โดยมีผู้ถือหุ้นไม่อนุมัติ จำนวน 2,656,300 หุ้น

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่า ธนาคารได้จัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของผู้ถือหุ้นเพื่อนำมาปรับปรุงการบริหารงานธนาคาร โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นโปรดแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารได้โดยตรง

ผู้ถือหุ้นได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการเผยแพร่ผลงานวิชาการของธนาคาร เวลาเปิดทำการของธนาคาร ในช่วงก่อนวันสิ้นเดือน ตลอดจนบริการอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับหนี้มีปัญหาที่จะโอนไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (TAMC) และหนี้มีปัญหาที่เข้ามาใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ข้อมูลว่า หนี้จัดชั้นมีปัญหาที่มีเจ้าหนี้ร่วม 2 รายขึ้นไปของธนาคารมีจำนวนประมาณ 20,000 ล้านบาท ในด้านหนี้มีปัญหาที่เข้ามาใหม่ปัจจุบันมีจำนวนประมาณเดือนละ 3,000 ล้านบาท โดยเป็นหนี้ที่เคยผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว (Re-entry NPLs) ประมาณ 2 ใน 3 และเป็นลูกหนี้ใหม่อีก 1 ใน 3

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามเรื่องใดอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและให้ข้อคิดเห็นต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 13.00 นาฬิกา

(จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา)

นายกกรรมการ

(ศิริบรรจง อุทโยภาศ)

เลขานุการคณะกรรมการ