

และก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 179 ลงวันที่ 4 เมษายน 2545

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 179 ลงวันที่ 4 เมษายน 2545 ตามสำเนาที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวแล้ว โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาสำเนารายงานการประชุมที่ละหน้า

นายศิริวัฒน์ วรเวทวุฒิกุล ผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ได้เสนอให้ที่ประชุมแก้ไขรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ให้เปลี่ยนแปลงข้อความให้ข้อ 4.1 ในวาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2544 เป็น “มีเป้าหมายที่จะเพิ่มผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity) ให้อยู่ในระดับร้อยละ 16 ในระยะเวลา 3 ปี”
2. ให้เพิ่มการตั้งข้อสังเกตจากผู้ถือหุ้น ในวาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2544 โดยให้ประธานกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการใหญ่ชาวต่างประเทศที่ดูแลโครงการปรับปรุงธนาคาร จะต้องรับผิดชอบหากโครงการปรับปรุงธนาคารไม่ประสบความสำเร็จ

ประธานชี้แจงดังนี้

1. การเพิ่มผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับร้อยละ 16 ในระยะเวลา 3 ปี เป็นข้อมูลที่บริษัทที่ปรึกษาได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารภายใต้ข้อสมมุติฐานและปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งหากให้นำตัวเลขดังกล่าวใส่ไว้ในรายงานการประชุมก็ต้องมีข้อมูลต่าง ๆ เพิ่มเติมอีกจำนวนมาก อย่างไรก็ตามคณะกรรมการมีความสำนึกและความรับผิดชอบที่จะทำให้ธนาคารมีความสามารถในการแข่งขันและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีส่วนรับผิดชอบต่อความสำเร็จของโครงการปรับปรุงธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำกับและดูแลอย่างใกล้ชิด

นอกจากนี้ ประธานได้แจ้งหลักการการเขียนรายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่า การเขียนรายงานประชุมจะครอบคลุมเนื้อหาและสาระที่สำคัญของการประชุม แต่ไม่สามารถเขียนรายละเอียดได้ตามทุกตัวอักษร

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดทักท้วงหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมเป็นอย่างอื่นเพิ่มเติม

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 179 ลงวันที่ 4 เมษายน 2545 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,151,093,846 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,962 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 323,200 หุ้น)

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปี 2545 ของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานขอให้ที่ประชุมพิจารณารายงานประจำปี 2545 ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี และได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้ว ประธาน ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ร่วมกันนำเสนอนโยบาย และผลการดำเนินงานในรอบปี 2545 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การดำเนินการตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานชี้แจงดังนี้

1.1 ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายด้านธรรมาภิบาล ทบพทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี และได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหารับผิดชอบงานด้านการส่งเสริมธรรมาภิบาลและเปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลเพื่อกำกับดูแลกิจการที่จะดำเนินการให้ธนาคารมีบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งได้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยงโดยรวม

1.2 ธนาคารได้เปิดเผยคำตอบแทนของกรรมการเป็นรายบุคคล ตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคาร

1.3 ในปี 2545 ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิในการซื้อหุ้นหรือให้คำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากคำตอบแทนที่ได้รับตามปกติ รวมทั้งไม่มีการให้เงินรางวัลแก่กรรมการธนาคารแต่อย่างใด

2. สรุปผลการดำเนินงานในปี 2545 กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงดังนี้

2.1 ในปี 2545 ธนาคารมีกำไรก่อนหักหนี้สูญ จำนวน 12,338 ล้านบาท และธนาคารมีค่าใช้จ่ายการสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปี 2545 จำนวน 24,825 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2544 จำนวน 15,618 ล้านบาท เพื่อให้สามารถรองรับการเสื่อมค่าของคุณภาพสินเชื่อในส่วนของสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหาได้อย่างเต็มที่ เป็นผลให้ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิในปี 2545 มีจำนวน 12,488 ล้านบาท

2.2 ในปี 2545 ธนาคารมีกำไรก่อนหักหนี้สูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 โดยเป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 เนื่องจากการบริหารสภาพคล่อง การลดอัตราดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เพิ่มขึ้น สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.6 เนื่องจากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 และกำไรจากปริวรรตเพิ่มขึ้นร้อยละ 92.3 นอกจากนี้สัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงจากร้อยละ 58.2 เป็นร้อยละ 52.6

2.3 ในปี 2545 การสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารมีจำนวน 79,807 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 147.4 เทียบกับสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ ร้อยละ 66.9 เทียบกับสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหา

2.4 เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 62,062 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2.5 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญในปี 2545 ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักสำรองหนี้สูญคิดเป็นร้อยละ 21.6% แต่ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิคิดเป็นร้อยละ (21.9) ธนาคารมีอัตราส่วนขาดทุนต่อหุ้น 12.9 บาท และมีมูลค่าทางบัญชี 16.6 บาทต่อหุ้น

2.6 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดในปี 2545 เป็นอันดับ 4 ในด้านสินทรัพย์รวม เงินให้สินเชื่อ และเงินฝาก

1.7 ในปี 2545 ธนาคารได้รับรางวัลสำคัญจากวงการเงินต่างประเทศ เช่น รางวัล Triple A: Best Bank in Thailand ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 จากนิตยสาร The Asset รางวัล Best Domestic Commercial Bank in Thailand จากนิตยสาร Asia Money และรางวัลบัตรมาสเตอร์การ์ดอิเล็กทรอนิกส์ที่ดีที่สุดในภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก

3. โครงการปรับปรุงธนาคาร ปรระธานกรรมการบริหารชี้แจงดังนี้

1.1 โครงการปรับปรุงธนาคารมีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการที่ดำเนินการแล้วเสร็จในปี 2545 จำนวน 7 โครงการ ประกอบด้วย (1) โครงการปรับปรุงบทบาททรัพยากรบุคคล (2) โครงการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ลูกค้ารายย่อย (3) โครงการเพิ่มประสิทธิภาพ IT (4) โครงการปรับปรุงตราสัญลักษณ์ธนาคาร (5) โครงการปรับเปลี่ยนกระบวนการสินเชื่อ (6) โครงการปรับเปลี่ยนกระบวนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ (7) โครงการปรับปรุงกระบวนการแก้ไขสินเชื่อ

1.2 แผนดำเนินงานสำหรับโครงการปรับปรุงธนาคารในปี 2546 ธนาคารจะมุ่งสู่ธุรกิจรายย่อยรูปแบบใหม่ โดยมีการปรับขนาดเครือข่ายสาขาเพื่อการเติบโตของธนาคาร ปรับปรุงสาขาให้มีพื้นที่ใช้สอยและบรรยากาศที่ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล ปรับปรุงภาพลักษณ์ของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าจดจำได้มากขึ้น และปรับโครงสร้างองค์กรด้านธุรกิจรายย่อยให้เหมาะสมเพื่อการเป็นผู้นำในธุรกิจนี้ นอกจากนี้จะได้มีการดำเนินการปรับปรุงระบบ IT และการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรด้านการเงิน

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม ตั้งข้อสังเกตและขอให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการเพิ่มเติมสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นได้สอบถามตราสัญลักษณ์รูปแบบใหม่ของธนาคาร และการปรับปรุงคำขวัญของธนาคาร “มั่นคงด้วยรากฐาน บริการด้วยน้ำใจ”

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการเปลี่ยนแปลงรูปแบบใหม่ของตราสัญลักษณ์ของธนาคารธนาคารได้สอบถามความเห็นของพนักงาน รวมทั้งลูกค้าและบุคคลทั่วไป ซึ่งยังคงรูปแบบของใบโพธิ์ โดยมีการเลือกสีม่วงและเหลืองทองเป็นสีของธนาคาร สำหรับลายเส้นที่เพิ่มขึ้นมา มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความมีชีวิตชีวาและความทันสมัยรวมทั้งให้เกิดมีความเคลื่อนไหว นอกจากนี้ธนาคารยังได้ปรับปรุงรูปแบบตัวอักษรในสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ ของธนาคารด้วย สำหรับคำขวัญของธนาคารหากมีการเปลี่ยนแปลงธนาคารจะสอบถามความเห็นจากพนักงานต่อไป

2. ผู้ถือหุ้นได้สอบถามการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในของปี 2545 เป็นจำนวน 24,825 ล้านบาทของธนาคารจะเป็นครั้งสุดท้ายหรือไม่

ประธานชี้แจงว่าการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญในปี 2545 จำนวน 24,825 ล้านบาทของธนาคารหากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นๆ ที่อยู่ในระดับเดียวกัน ธนาคารจะอยู่ในสถานะที่ดีที่สุด รวมทั้งการดำเนินการขออนุมัติผู้ถือหุ้นล้างขาดทุนสะสม จะทำให้สาธารณชนและนักวิเคราะห์ทางการเงินทั้งหลายมีความเข้าใจและเชื่อมั่นในการดำเนินการของธนาคารในเรื่องดังกล่าว

3. ผู้ถือหุ้นได้สอบถามการให้บริการของสาขาของธนาคารยังใช้เวลานานโดยเฉพาะในช่วงต้นเดือนและสิ้นเดือน

ประธานชี้แจงว่าขณะนี้ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงสาขาทั้งในรูปแบบของสาขาและกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้า โดยพื้นที่ของลูกค้าจะมากขึ้นและลดพื้นที่ของพนักงานให้น้อยลงเพื่อให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับปรุงสาขาในรูปแบบใหม่ให้ครบถ้วนทุกสาขาต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติรับทราบรายงานประจำปี 2545 ของคณะกรรมการธนาคารตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผล

ประธานเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณางบการเงินงวดประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และรับทราบการไม่จ่ายเงินปันผลเนื่องจากธนาคารยังคงมีผลขาดทุนสะสม ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวผู้สอบบัญชีได้รับรองแล้ว และธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและตั้งข้อสงสัยเกิดดังนี้

1. งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

1.1 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิของธนาคารเพิ่มขึ้นประมาณ 1,300 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวจำนวนน้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นที่มีการออก Slips/Caps

ประธานชี้แจงว่าคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอขอให้ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้ธนาคารเข้าร่วมโครงการเพิ่มเงินกองทุนขั้นที่ 1 จากกระทรวงการคลัง ซึ่งทำให้ธนาคารไม่มีภาระในการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวสำหรับการออก Slips/Caps เหมือนกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น

1.2 แหล่งที่มาของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2545 ที่เพิ่มขึ้นจากปี 2544 จำนวนประมาณ 2,354 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าธนาคารมีกำไรจากการขายหุ้นที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคารออกไป และมีกำไรจากการบริหารโดยธนาคารได้นำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในตลาดเงินต่างประเทศ

1.3 เหตุใดค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ของธนาคารในปี 2545 มีจำนวน 906 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2544 ซึ่งมีจำนวนประมาณ 100 ล้านบาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าธนาคารมีการตีโอนสินทรัพย์เพื่อการชำระหนี้ซึ่งเป็นสินทรัพย์รอการขายซึ่งจะต้องมีการประเมินราคาทุกปีตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นการตั้งสำรองเพื่อรองรับการเสื่อมค่าของมูลค่าสินทรัพย์ดังกล่าวที่อาจจะเกิดขึ้น

1.4 เหตุใดในงบการเงินรวมของธนาคารจึงการหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย ซึ่งมีผลทำให้การขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนสำหรับงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของธนาคารเท่ากัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าเป็นวิธีการทำบัญชีตามทฤษฎี และได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และนายนิติ จິงนิจันันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากสำนักงานดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเป็นหลักการบัญชี Equity ซึ่งการรับรู้กำไรของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะรวมอยู่ในงบการเงินเฉพาะของธนาคารแล้ว ขณะที่ในงบการเงินรวมจะรวมเฉพาะบริษัทร่วมเท่านั้น

1.5 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารมีจำนวนใกล้เคียงกับปี 2544 ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นมีจำนวนที่ลดลงมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานของธนาคารมีจำนวนที่น้อยกว่าธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นที่มีจำนวนพนักงานที่มีจำนวนใกล้เคียงกันประมาณ 1,000 ล้านบาท

1.6 เหตุใดธนาคารมาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนมากในปี 2545

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2545 เป็นการตั้งสำรองครั้งใหญ่เพื่อให้สามารถรองรับการเสื่อมค่าของคุณภาพสินเชื่อโดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อจัดชั้นมีปัญหาได้อย่างเต็มที่ และคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารทยอยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปในจำนวนเดือนละประมาณ 200 ล้านบาท

2. ภาวะผูกพันอื่นที่แสดงในงบดุลของธนาคารมีจำนวนถึง 383,239 ล้านบาท สูงกว่าเงินกองทุนตามกฎหมายซึ่งมีจำนวน 62,062 ล้านบาท ประมาณ 6.18 เท่า

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าภาวะผูกพันอื่นที่แสดงในงบดุลของธนาคารส่วนใหญ่เป็นวงเงิน Forward (Bought/Sold) โดยเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่นแล้วมีจำนวนที่ไม่แตกต่างกัน

3. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.1 คำนิยามบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าการแบ่งแยกประเภทบริษัทที่เกี่ยวข้องซึ่งถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นข้อกำหนดของทางการ โดยบางบริษัทไม่ได้เป็นบริษัทที่มีปัญหาแต่เป็นการโอนหุ้นของบริษัทซึ่งเป็นสินทรัพย์ของบริษัทที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มาชำระหนี้ให้กับธนาคาร

3.2 เงินลงทุนของธนาคาร (ราคาตามวิธีส่วนได้เสีย) ในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไทยพาณิชย์ จำกัด มีจำนวนที่ลดลงจากปี 2544 จำนวนประมาณ 40 ล้านบาท เหลือเพียง 60 ล้านบาทในปี 2545

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ชี้แจงว่าเนื่องจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมไทยพาณิชย์ จำกัด มีกำไรจึงมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น ทำให้กำไรสะสมมีจำนวนที่ลดลง

1.3 เงินลงทุนของธนาคาร ในบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด ในปี 2545 ลดลงจากจำนวน 1,637.4 ล้านบาท(ราคาทุน) เหลือ 1,333.7 ล้านบาท(ราคาตามวิธีส่วนได้เสีย) โดยเป็นการรวมขาดทุนจากการขายหุ้นธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ซื้อหุ้นธนาคารไทย
ธนาคาร จำกัด (มหาชน) จำนวน 42 ล้านหุ้น ในราคา 10.26 บาท/หุ้น โดยมีราคา ณ สิ้นปี 2545 เท่ากับ 9.25 บาท/
หุ้น ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้บันทึกการขาดทุนดังกล่าวเป็นจำนวน 42 ล้านบาทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว
แล้ว โดยในปี 2545 บริษัททำกำไรสุทธิทั้งสิ้น 218 ล้านบาท

4. ความเสี่ยงจากการที่สัดส่วนของระยะเวลาเงินฝากแต่ละประเภทกับการให้สินเชื่อของธนาคาร
ไม่สอดคล้องกัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการจัดการกับความไม่สอดคล้องกันดังกล่าวทำได้ใน 2 ลักษณะ
คือ (1) การกำหนดอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารให้กู้ในรูปของอัตราดอกเบี้ยลอยตัวบนฐานอัตราดอกเบี้ย MLR ซึ่ง
ขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดเงิน และ (2) การกำหนดระยะเวลา ซึ่งธนาคารจะพิจารณาจาก Cash flow ของแต่
ละโครงการ และพิจารณาโดยอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของทางการด้วย

เมื่อไม่มีคำถามอื่นใด ประธานเสนอให้ที่ประชุมลงมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2545 และรับทราบ
การไม่จ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติงบการเงินประจำปี 2545 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรอง
แล้ว และรับทราบการงดจ่ายเงินปันผล ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,159,762,435 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน
49,581 หุ้น และงดออกเสียง จำนวน 262,932 หุ้น)

วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระและแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 2 ตำแหน่ง

ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ม.ล.อัศนี ปราโมช กรรมการธนาคาร ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่ง
กรรมการธนาคารครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวนี้ ได้แจ้งความประสงค์ที่จะไม่กลับเข้ามา
ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก เนื่องจากท่านติดภารกิจในตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
ซึ่งคณะกรรมการธนาคารขอแสดงความขอบคุณ ม.ล.อัศนี ปราโมช ที่ได้ทำคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคารเป็นอย่างดี
ตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ประธานได้ขอให้นายอานันท์ ปันยารชุน ประธานกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาล ชี้แจงรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ

ในการประชุมคราวนี้ มีกรรมการซึ่งครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|---------------------------|-----------------------|
| (1) นายบัณฑิต อัครวานิชย์ | (2) นายอัศวิน คงศิริ |
| (3) นายมาวิษ สมารัมภ์ | (4) ม.ล. อัศนี ปราโมช |

ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลได้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ของกระบวนการสรรหาของธนาคารแล้ว มีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระ 3 คน ซึ่งได้แก่ (1) นายบดินทร์ อัครวณิชชัย (2) นายอัศวิน คงสิริ และ (3) นายมาริช สมารัมภ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกครั้งหนึ่ง

สำหรับกรณี ม.ล. อัศนี ปราโมช ที่มีความประสงค์จะไม่กลับมาเป็นกรรมการธนาคารหลังจากที่ครบกำหนดออกตามวาระนั้น คณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลมีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง นายธีรพจน์ วัชรภักย์ ประธานกรรมการบริษัทเชลล์ในประเทศไทย ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ม.ล. อัศนี ปราโมช

2. การแต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 2 ตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลมีมติเห็นควรให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติจำนวนกรรมการเพิ่มอีก 2 ตำแหน่งเป็นจำนวนกรรมการรวม 16 คน โดยกำหนดว่ากรรมการที่จะแต่งตั้งใหม่นี้ต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระหรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคารและมีความรู้ความชำนาญด้านธุรกิจต่างประเทศ ทั้งนี้เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีจำนวนกรรมการอิสระมากขึ้น ซึ่งเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล และเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีรายนามของบุคคลที่เสนอให้ที่ประชุมแต่งตั้งเป็นกรรมการเพิ่มอีก 2 ตำแหน่งได้แก่ (1) นายพิชัย ชุณหวิชิร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงินและบัญชีของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และ (2) นายสุเมธ ตันธวนิตย์ กรรมการผู้จัดการบริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าคณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอดังกล่าวของคณะกรรมการสรรหาและธรรมาภิบาลและเสนอขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ดังนี้

1. ให้กรรมการที่ออกตามวาระในปี 2546 จำนวน 3 คน ได้แก่ นายบดินทร์ อัครวณิชชัย นายอัศวิน คงสิริ และนายมาริช สมารัมภ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง

2. แต่งตั้งนายธีรพจน์ วัชรภักย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ม.ล.อัศนี ปราโมช ซึ่งมีความประสงค์ที่จะไม่กลับมาเป็นกรรมการอีก

3. แต่งตั้งกรรมการเพิ่มอีก 2 ตำแหน่ง ทำให้กรรมการมีจำนวนรวม 16 คน โดยแต่งตั้ง นายพิชัย ชุณหวิชิร และนายสุเมธ ตันธวนิตย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ

โดยมีรายละเอียดคะแนนเสียงกรรมการแต่ละคน ดังต่อไปนี้

(1) นายบดินทร์ อัครวณิชชัย

ที่ประชุมมีมติให้ นายบดินทร์ อัครวณิชชัย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,752,736 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 319,450 หุ้น)

(2) นายอัศวิน คงสิริ

ที่ประชุมมีมติให้ นายอัศวิน คงสิริ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,743,536 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 328,650 หุ้น)

(3) นายมาริช สมารัมภ์

ที่ประชุมมีมติให้ นายมาริช สมารัมภ์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,743,536 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 328,650 หุ้น)

(4) นายธีรพจน์ วัชรากัย

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายธีรพจน์ วัชรากัย ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทน ม.ล.อัสนี ปราโมช ต่อไป ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,752,736 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 319,450 หุ้น)

(5) นายพิชัย ชุณหวิชิร

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายพิชัย ชุณหวิชิร ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,752,736 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 319,450 หุ้น)

(6) นายสุเมธ ตันฐวนิตย์

ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายสุเมธ ตันฐวนิตย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเพิ่มอีก 1 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,159,752,736 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 2,762 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 319,450 หุ้น)

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานได้ขอให้นายมาริช สมารัมภ์ กรรมการตรวจสอบ นำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี โดยแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการคัดเลือกผู้สอบบัญชีประจำปี 2546 ของธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งให้ สำนักงานดีลอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ จำกัด โดย นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจนัรณด์ เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2546 ของธนาคาร และเห็นควรนำเสนอค่าสอบบัญชีในส่วนของธนาคาร จำนวน 5.7 ล้านบาท และค่าสอบบัญชีสาขาต่างประเทศ จำนวน 3.0 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.7 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมหรือไม่

ประธานได้ชี้แจงว่าจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมครั้งนี้เป็นจำนวนเงินที่เหมาะสมและเป็นค่าสอบบัญชีที่เป็นไปตามอัตราของตลาด

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติแต่งตั้งให้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ จำกัด โดย นางสาว จงจิตต์ หลีกภัย หรือ นายนิติ จິงนิจันรันดร เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2546 และอนุมัติเงินค่าสอบบัญชี และค่า ตรวจสอบอื่น ๆ ในส่วนของธนาคารและสาขาต่างประเทศ รวม 8.7 ล้านบาท ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,160,016,806 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 12,962 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 45,180 หุ้น)

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการชดเชยผลขาดทุนสะสมตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงรายละเอียดการชดเชยผลขาดทุนสะสมตามหลักเกณฑ์ ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าเนื่องด้วย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 ระบุว่าธนาคารสามารถนำทุนสำรองได้แก่ ทุนสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้น ตามลำดับ มาชดเชยผลขาดทุนสะสมได้ โดยธนาคารพิจารณาเห็นแล้วว่า ธนาคารมีทุนสำรองประเภทต่าง ๆ ดังกล่าวที่กฎหมายอนุญาตจำนวนมากพอที่จะชดเชยผลขาดทุนสะสมได้ และคาดว่าจะไม่แสดงผลขาดทุนอีก ดังนั้น เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับการจ่ายเงินปันผลในอนาคต จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการชดเชย ผลขาดทุนสะสมตามหลักเกณฑ์ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ทั้งนี้ การชดเชยผลขาดทุนสะสมไม่เป็นผลให้จำนวนรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นเปลี่ยนแปลง แต่อย่างใด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วมีมติอนุมัติการชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร โดยการโอนทุนสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และทุนสำรองส่วนเกินมูลค่าหุ้น ตามลำดับ มาชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร โดยให้ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2546 ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก จำนวน 2,135,918,580 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 14,639,328 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 9,517,040 หุ้น)

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. ในส่วนของ จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีการเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปี พ.ศ. 2545

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิเพิ่มทุนจำนวน 6,191,239,927 หุ้น และตามข้อบังคับของธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็น หุ้นสามัญได้ทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งในรอบปี พ.ศ. 2545 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งสิ้น จำนวน 326,662,440 หุ้น จึงเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้ สอดคล้องกับการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงพาณิชย์

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	1,384,012,603	หุ้น	(หนึ่งพันสามร้อยแปดสิบล้านหนึ่ง หนึ่งหมื่นสองพันหกร้อยสามหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	5,615,987,397	หุ้น	(ห้าพันหกร้อยสิบล้านเก้าแสนแปด หมื่นเจ็ดพันสามร้อยเก้าสิบล้านเจ็ดหุ้น)

ทั้งนี้ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากจำนวน 2,144,558,960 หุ้น (ไม่เห็นด้วยจำนวน 5,428 หุ้น และงดออกเสียงจำนวน 15,510,560 หุ้น)

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถาม และตั้งข้อสังเกต ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. รูปแบบของรายงานประจำปี มีความสวยงาม แต่ตัวอักษรบางส่วนใช้สีอ่อนซึ่งยากต่อการอ่าน และการเย็บเล่มไม่เรียบร้อยนัก
2. ขอทราบบทบาทของบริษัทศูนย์วิจัยไทยพาณิชย์ จำกัด ในปัจจุบัน
กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าธนาคารได้ดำเนินการปิดบริษัทศูนย์วิจัยไทยพาณิชย์ จำกัด แล้ว โดยได้โอนพนักงานของบริษัทมายังธนาคารเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และให้ข้อมูลที่สำคัญให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร
3. ขอทราบการขายหุ้นบริษัทเนวาร์ตันพัฒนาการ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาต่ำกว่าราคาตลาด

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าการขายหุ้นบริษัทเนวาร์ตันพัฒนาการ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมเป็นไปตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างธนาคารกับบริษัท ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเดิมสามารถมีสิทธิในการซื้อหุ้นคืนได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เมื่อได้มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ระบุไว้ในสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการขายหุ้นดังกล่าวธนาคารไม่มีผลขาดทุนแต่อย่างใด

ท้ายที่สุด ประธานได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบว่าหากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อแนะนำหรือข้อสงสัยประการใดเพิ่มเติมสามารถสอบถามมายังธนาคารได้ตลอดเวลา และการที่ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการล้างขาดทุนสะสมจะเป็นผลดีต่อธนาคารโดยทำให้ธนาคารได้รับความไว้วางใจและความเชื่อถือจากสาธารณชน และมีโอกาสที่จะจ่ายเงิน

