

ด่วนที่สุด

ที่ กค 0303/ ๗516



สพ. ๕๒๖
วันที่ ๓๑ ๕๑ ๕๑
เวลา ๗.๑๕๖

สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
1861
รับที่
วันที่ 31 มี.ค. ๒๕๓๑

๕/๑๓

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กท. 10400

30 มีนาคม 2541

เรื่อง ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

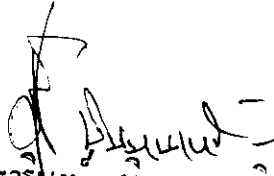
สิ่งที่ส่งมาด้วย หนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.จ. 1117/2541 ลงวันที่ 23 มีนาคม 2541

ตามที่คณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2541 มีข้อสังเกตว่า เนื่องจากการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องสถาบันการเงินที่ถูกส่งระงับการดำเนินกิจการ รวมทั้งเรื่องการสั่งเพิ่มทุนสถาบันการเงิน จำนวน 10 แห่ง การซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และการเข้าไปบริหารธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และกรณีอื่น ๆ ที่เกี่ยวโยงกันตามที่คณะรัฐมนตรีตั้งเป็นประเด็นข้อซักถาม ซึ่งการชี้แจงของธนาคารแห่งประเทศไทยในแต่ละครั้ง ทั้งที่เป็นการชี้แจงต่อคณะรัฐมนตรี และกรรมการการของสภาผู้แทนราษฎรอาจไม่สอดคล้องกันทำให้เกิดความสับสนและเข้าใจผิด จึงมอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยรับไปจัดทำเอกสารรายงานรายละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษรเสนอรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังพิจารณารายละเอียดแล้วเสนอคณะรัฐมนตรีทราบต่อไป นั้น

บัดนี้ ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์) ได้มีหนังสือที่ ธปท.จ.1117/2541 ลงวันที่ 23 มีนาคม 2541 ถึงรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังส่งรายงานข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งมติที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุนย้อนหลังตั้งแต่ปี 2538 เป็นต้นมา มาเพื่อกระทรวงการคลังนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อทราบต่อไป

กระทรวงการคลังจึงขอส่งเอกสารดังกล่าวมาเพื่อโปรดนำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อ
โปรดทราบต่อไปด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ


(นายธารินทร์ นิมมานเหมินท์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กองนโยบายการเงินและสถาบันการเงิน
โทร. 2739020 ต่อ 3218
โทรสาร 2739168

มติคณะรัฐมนตรีไทย

๒๓ มีนาคม ๒๕๔๑

๗/๑๓

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ที่ รพท.จ. ๑๑๖ /๒๕๔๑ เรื่อง ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟู
และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

สืบเนื่องมาจากการประชุมคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๗ มีนาคม ๒๕๔๑ ท่านรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มีบัญชาให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจัดหาข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) นั้น

ธนาคารขอเรียนเสนอข้อมูลดังกล่าวดังนี้

1. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จำนวน ๗๕๐ ล้านบาท (เอกสารแนบ ๑)
2. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการขายและซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (เอกสารแนบ ๒)
3. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการขายและซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากสมาคมธนาคารไทย (เอกสารแนบ ๓)
4. Legal Opinion กรณีซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (เอกสารแนบ ๔)
5. มติที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ย้อนหลังตั้งแต่ปี ๒๕๓๘ เป็นต้นมา (เอกสารแนบ ๕)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

๒๓ มี.ค. ๒๕๔๑

(นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้ว่าการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย จำนวน 750 ล้านบาท
 2. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการขายและซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
 3. ความเป็นมาและข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการขายและซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากสมาคมธนาคารไทย
 4. Legal Opinion กรณีซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
 5. มติที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ย้อนหลังตั้งแต่ปี 2538 เป็นต้นมา

ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. 283-5747

การเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนใน BBC จำนวน 750 ล้านบาท

เหตุการณ์	หมายเหตุ
1. ในการเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนใน BBC จำนวน 750 ล้านบาท ในวันที่ 5 กรกฎาคม 2538 นั้น เป็นจุดเริ่มต้นที่กองทุนเข้าไปเกี่ยวข้องกับ BBC กล่าวคือ BBC ได้มีหนังสือลงวันที่ 26 มิถุนายน 2538 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน 200 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 15 บาท จึงเชิญธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกองทุนเข้าซื้อหุ้น 50 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 15 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 750 ล้านบาท (ณ วันที่ 5 กรกฎาคม 2538 หุ้น BBC ในตลาดหลักทรัพย์มีราคาหุ้นละ 20.75 บาท และมีราคาถัวเฉลี่ยในเดือนนั้นหุ้นละ 19.31 บาท) สำหรับเหตุผลที่กองทุนเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ เป็นผลมาจากการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเพียงวันที่ 31 มีนาคม 2537 ระบุว่า BBC มีฐานะและการดำเนินงานอยู่ในระดับที่น่าห่วงใย และต้องเร่งดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยด่วน ดังนั้นเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 จึงได้มีการประชุมหารือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายเกริกเกียรติ ชาติจันทร์) เพื่อปรับปรุงแก้ไขฐานะของ BBC โดยได้ข้อสรุปว่าให้ BBC เพิ่มทุนเป็นการเร่งด่วนเพื่อให้มีเงินกองทุนถูกต้องตามกฎหมาย และสามารถรองรับการขยายปริมาณธุรกิจและรองรับสินทรัพย์เสียหายที่จะเกิดขึ้น ทั้งนี้ นายเกริกเกียรติฯ รับที่จะเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท ภายในไตรมาสสุดท้ายของปี 2537 และตกลงที่จะดำเนินการขายหุ้นให้แก่กองทุนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านหุ้น ในราคาที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยมีเงื่อนไขในการซื้อหุ้นคืนตามที่กำหนดไว้ในบันทึกช่วยจำในการประชุมดังกล่าว ต่อมาเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2538	หนังสือ BBC ที่ ชกพ.460/2538 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2538 (เอกสารแนบ 1) รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 7/2538 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2538 (เอกสารแนบ 2) สรุปข้อเท็จจริงเกี่ยวกับปัญหาและการแก้ไขปัญหของ BBC (ภาคผนวก) บันทึกช่วยจำการประชุมหารือ เรื่อง การปรับปรุงแก้ไขฐานะ BBC เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 (เอกสารแนบ 3)

ลับมาก

เกริกเกียรติ ชาลีจันทร์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

11/113

ชุดที่ 1 ของ 2 ชุด
หน้า 1 ของ 2 หน้า

สทจ.

(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)

26 มิถุนายน 2538

เรียน ท่านผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สทพ. 480 /2538 เรื่อง การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน

ตามที่คณะกรรมการของธนาคารกรุงเทพ ฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2538 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2538 และมีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2538 จำนวน 200 ล้านหุ้น (สองร้อยล้านหุ้น) เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง ฯ ในราคาหุ้นละ 15 บาท โดยกำหนดเวลาเปิดจองซื้อและชำระเงินค่าหุ้นในวันทำการระหว่างวันที่ 28 มิถุนายน 2538 - 5 กรกฎาคม 2538 เวลา 8.30 - 15.30 น. ณ สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานสาขาธนาคารทุกสาขา และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งบันทึกช่วยจำในการประชุมหารือ เรื่องการปรับปรุงแก้ไขฐานะของธนาคารกรุงเทพ ฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ระหว่างนายจรูญ หนูขวัญ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สาขางานที่ 3 กับนายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ ฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 ความละเอียดแจ้งอยู่แล้ว

ธนาคารกรุงเทพ ฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ไตร่ขอเรียนเชิญธนาคารแห่งประเทศไทยและหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 50 ล้านหุ้น (ห้าสิบล้านหุ้น) ราคาหุ้นละ 15 บาท (สิบห้าบาทถ้วน) รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 750.0 ล้านบาท (เจ็ดร้อยห้าสิบล้านบาทถ้วน) โดยให้ถือเงื่อนไขแห่งบันทึกช่วยจำฉบับดังกล่าวข้างต้นเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นและเงื่อนไขการซื้อขายหุ้นคืน (ข้อ 3) ตลอดจนเงื่อนไขแห่งบันทึกช่วยจำเพิ่มเติมระหว่างนายจรูญ หนูขวัญ กับนายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2538 เป็นส่วนหนึ่งของ

2/เงื่อนไข.....

ธนาคารกรุงเทพ ฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) 10500 โทรสาร 267-1000 โทรสาร 233-0238

ลับมาก

ลับมาก

- 2 -

ชุดที่ 1 ของ 2 ชุด
หน้า 2 ของ 2 หน้า

สกจ.

(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)

12/13

เงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารในครั้งนี้ด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาและแจ้งให้ธนาคารทราบโดยด่วนด้วย จักขอขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

เอกสารแนบ 1. ใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

2. แผนการดำเนินงานของธนาคาร

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

โทร. 2385003 - 4

ผู้ตรวจการ (คุณลุง)

นายอรรถสิทธิ์

26/6

ฝ่ายจัดการกองทุน

28 ส.ย. 2536

รายงานวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตาม และประเมินผล

10/10/36

28 ส.ย. 2538

28 ส.ย. 2538

ลับมาก

13/113

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 7/2538

วันอังคารที่ 18 กรกฎาคม 2538

ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. เรื่อง การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการรายงานว่า ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือ ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2538 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 200 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 15 บาท จึงเชิญธนาคารแห่งประเทศไทยและหรือกองทุนเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 50 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 15 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 750 ล้านบาท อันเป็นการปฏิบัติตามข้อตกลงแห่งบันทึกช่วยจำ ในการประชุมหารือเรื่องการปรับปรุงแก้ไขฐานะของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 ทั้งนี้ให้ถือเงื่อนไขแห่งบันทึกช่วยจำฉบับดังกล่าวเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นและเงื่อนไขการซื้อขายหุ้นคืน ตลอดจนเงื่อนไขแห่งบันทึกช่วยจำเพิ่มเติมเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2538 เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้

ฝ่ายจัดการกองทุนขอเรียนว่า จากผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ครั้งหลังสุด เพียงวันที่ 31 มีนาคม 2537 ปรากฏว่า ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มีฐานะและการดำเนินงานอยู่ในระดับที่น่าห่วงใย และต้องเร่งดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยด่วน ดังนั้นเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 จึงได้มีการประชุมหารือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย กับกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายเกริกเกียรติ ชวลีจิณห์) เพื่อปรับปรุงแก้ไขฐานะของธนาคาร สรุปว่าให้ธนาคารดังกล่าวเพิ่มทุนเป็นการเร่งด่วนเพื่อให้ธนาคารมีเงินกองทุนถูกต้องตามกฎหมาย และสามารถรองรับการขยายปริมาณธุรกิจและรองรับสินทรัพย์เสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ นายเกริกเกียรติ รับผิดชอบเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท ภายในไตรมาสสุดท้ายของปี 2537 และตกลงที่จะ ดำเนินการขายหุ้นให้แก่กองทุนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านหุ้น ในราคาที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยมีเงื่อนไขการซื้อหุ้นคืนตามที่กำหนดไว้ในบันทึกช่วยจำในการประชุมดังกล่าว ต่อมาในวันที่ 30 พฤษภาคม 2538 ได้ประชุมและทบทวนบันทึกช่วยจำเพิ่มเติมสรุปว่า เมื่อครบระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่

14/12

กองทุนรับซื้อหุ้นของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) กองทุนให้สิทธิแก่กลุ่ม
นายเกริกเกียรติ ชื้อหุ้นคืนได้จำนวนกึ่งหนึ่งของหุ้นที่กองทุนรับซื้อไว้ แต่ต้องทำการซื้อภายใน 1 ปี
โดยต้องเสนอซื้อคืนในราคาหุ้นบวกค่าดอกเบี้ยทบต้นทุกปี ในอัตราดอกเบี้ย MLR เฉลี่ยของธนาคาร
พาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง รวมทั้งให้กองทุนได้รับผลกำไรจากการขายหุ้นด้วยในอัตราร้อยละ 5
ของราคาหุ้นบวกดอกเบี้ย และหากกองทุนประสงค์จะขายหุ้นธนาคารดังกล่าวที่เหลืออีกกึ่งหนึ่ง
รวมทั้งที่ซื้อเพิ่มเติมตามสิทธิของผู้ออกหุ้นออกไปทั้งหมดหรือบางส่วน กองทุนจะขายหุ้นนั้นให้แก่
ประชาชนรายย่อยทั่วไปราคาไม่เกิน 1 ล้านบาท ผ่านบริษัทจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ฝ่ายจัดการกองทุนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า มีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเร่งแก้ไข
ปัญหาธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพื่อมิให้ปัญหาย้ายออกไปอันอาจกระทบต่อ
ความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินจึงเห็นควรให้กองทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ จำนวน 50 ล้านหุ้น
เป็นเงิน 750.0 ล้านบาท และยอมรับเงื่อนไขการขายหุ้นคืนตามที่ธนาคารดังกล่าวเสนอมา
และโดยที่ฝ่ายจัดการกองทุนจำเป็นต้องตอบรับการซื้อหุ้นและชำระเงินค่าของซื้อหุ้นภายในวันที่ 5
กรกฎาคม 2538 จึงไม่สามารถนำเรื่องดังกล่าวเสนอที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุนได้ทัน
ในวันประชุมที่ 18 กรกฎาคม 2538 ประธานกรรมการจัดการกองทุนจึงได้พิจารณาอนุมัติให้กองทุน
ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวและให้ฝ่ายจัดการกองทุนนำเสนอให้คณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อให้สัตยาบัน
ในการประชุมครั้งต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติให้สัตยาบันการที่กองทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ
จำกัด (มหาชน) จำนวน 50 ล้านหุ้น เป็นเงิน 750.0 ล้านบาท

เรื่อง สรุปข้อเท็จจริงเกี่ยวกับปัญหาและการแก้ไขปัญหายของธนาคาร
กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

ในช่วงวิกฤติการณ์ทางการเงินเมื่อปี 2526 - 2529 สถาบันการเงินหลายแห่งทั้งธนาคารพาณิชย์และบริษัทเงินทุนประสบปัญหาฐานะการเงินและการดำเนินงานอ่อนแอลง โดยเป็นผลจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของประเทศ และภาวะการเงินในต่างประเทศขณะนั้นมี ความผันผวนมาก ทำให้ธุรกิจต่าง ๆ ที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานปรับตัวไม่ทัน ก่อให้เกิดปัญหาไม่สามารรถชำระหนี้คืนให้แก่สถาบันการเงินได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน จึงกลายเป็น สินทรัพย์เสียหายที่สถาบันการเงินต้องตัดบัญชีเป็นหนี้สูญ หรือเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงเวลาดังกล่าวมีธนาคารพาณิชย์บางธนาคารประสบปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและการดำเนินงาน จนทางการต้องเข้าไปแก้ไขปัญหและฟื้นฟูกิจการ ซึ่งในระยะแรกทางการ ได้ใช้แนวทางการแก้ไข โดยให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาจัดให้ผู้ถือหุ้นโอนหุ้นให้แก่ทางการ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นที่ ชำระแล้วโดยไม่คิดมูลค่า พร้อมทั้งจัดให้ทางการมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมใหญ่ได้อีกจำนวนหนึ่ง เพื่อให้ทางการสามารถส่งผู้บริหารชุดใหม่เข้าไปควบคุมเงินที่ทางการให้ความช่วยเหลือมิให้รั่วไหล ในช่วงปรับปรุงระบบการบริหาร รวมทั้งเสริมสร้างฐานะการเงินให้มั่นคงยิ่งขึ้นด้วยการออกคำสั่งให้ ลดทุนเพื่อตัดความเสียหายและให้เพิ่มทุนใหม่ โดยใช้เงินของทางการและให้ความช่วยเหลือโดยให้ เงินกู้ดอกเบี้ยผ่อนปรน ต่อมามีการเปลี่ยนแนวทางในการให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหา ต่างไปจากเดิมอย่างเห็นได้ชัด กล่าวคือ ได้เน้นให้ธนาคารพาณิชย์ที่มีปัญหาช่วยตัวเองให้สุดความสามารถก่อน เป็นต้นว่าให้เพิ่มทุน หากไม่สามารถเพิ่มทุนได้ด้วยตนเองทางการจะสั่งลดทุนเพื่อตัด ความเสียหายแล้วให้เพิ่มทุนใหม่ ซึ่งในการเพิ่มทุนใหม่ก็ให้รัฐให้มีผู้ถือหุ้นรายใหม่เข้ามาร่วมทุนเป็น ส่วนมาก แล้วทางการจึงจะเข้าไปช่วยเหลือ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ใดประสบปัญหารุนแรง ทางการ อาจพิจารณาให้ความช่วยเหลือทางการเงินโดยการให้เงินกู้ดอกเบี้ยผ่อนปรน พร้อมทั้งวางมาตรการ ป้องกันปัญหาในอนาคต เป็นต้น

ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) (BBC) ก็เป็นอีกธนาคารหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจดังกล่าวด้วย และมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะและการดำเนินงานเรื้อรังต่อเนื่อง มาจากวิกฤติการณ์ทางการเงินตามโครงการ 4 เมษายน 2527 ในขณะนั้นจนถึงปัจจุบัน ซึ่งอาจสรุปลำดับ เหตุการณ์ของปัญหาและการแก้ไขเป็นช่วงเวลาต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1) ช่วงที่นายธนิต พิศาลบุตร เป็นกรรมการผู้จัดการ (ก่อนเดือนมีนาคม 2529) ปัญหาของ BBC ที่สำคัญได้แก่ มีสินทรัพย์คือคุณภาพเพิ่มขึ้นทั้งปริมาณและอัตราที่สูงน่าเป็นห่วง มีการให้สินเชื่อแก่กิจการที่ฝ่ายบริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในปริมาณค่อนข้างมาก สินทรัพย์ที่มีอยู่เมื่อหักส่วนที่คาดว่าจะเสียหายแล้วต่ำกว่าภาระหนี้สิน มีเงินกองทุนต่ำกว่าที่ทางการกำหนดความสามารถในการทำกำไรต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการสั่งการแก้ไขที่สำคัญได้แก่ ให้ระงับการให้สินเชื่อและรับอาวัลหรือค้ำประกันเพื่อการกู้ยืมเงินให้แก่ธุรกิจที่กรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารมีส่วนเกี่ยวข้องเพิ่มขึ้นอีก ให้เร่งจัดทำแผนการปรับปรุงแก้ไขฐานะและการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว ให้เพิ่มทุน ระงับการจ่ายเงินปันผล และลงโทษกรณีที่มีการปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมายการธนาคารพาณิชย์

ปรากฏว่า ฝ่ายบริหาร BBC ยังไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้เท่าที่ควร อย่างไรก็ตาม องค์กรก็จัดกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในขณะนั้นได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาคด้วยตนเอง โดยเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้จัดการจากนายธนิต พิศาลบุตร มาเป็นนางอินทรา ชาลีจันทร์ โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อเดือนมีนาคม 2529 และได้ให้นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ ซึ่งเป็นทายาท ลาออกจากความเป็นพนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยไปช่วยดูแลกิจการในตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ (พฤษภาคม 2529)

2) ช่วงที่นางอินทราฯ เป็นกรรมการผู้จัดการ (มีนาคม 2529 - กันยายน 2531) การบริหารงานส่วนใหญ่อยู่ในความดูแลของนายเกริกเกียรติฯ เกือบทั้งสิ้น จนถึงเดือนกันยายน 2531 นางอินทราฯ จึงได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และนายเกริกเกียรติฯ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการสืบแทน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่

3) ช่วงที่นายเกริกเกียรติฯ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กันยายน 2531 - กันยายน 2538) ก่อนทางการส่งบุคลากรเข้าไปเป็นกรรมการ) มีการแก้ไขปัญหาดังนี้

ก) การแก้ไขปัญหาดังเดิม

การบริหารสมัยนายเกริกเกียรติฯ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้เข้าไปปรับปรุงแก้ไขฐานะและการดำเนินงานหลายประการ เช่น เพิ่มจำนวนคณะกรรมการ ปรับปรุงโครงสร้างการบริหารและบุคลากร แก้ไขสินเชื่อบริษัทใหญ่ที่มีปัญหาอยู่ก่อนแล้ว โดยการดำเนินคดีหรือส่งตัวแทนเข้าไปควบคุมกิจการและร่วมบริหารเป็นส่วนใหญ่ แต่การแก้ไขสินเชื่อดังเดิมที่เสียหายได้ผลค่อนข้างจำกัด เพราะถูกหนี้ส่วนใหญ่เลิกกิจการหรือมีผลขาดทุนสะสมจำนวนสูงจนยากแก่การฟื้นฟู อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารก็ได้พยายามเรียกหลักประกันเข้ามาได้ส่วนหนึ่งเพื่อบรรเทาความเสียหาย

17/113

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ BBC แก้ไขปัญหาของตนเองให้เต็มความสามารถก่อน หากแก้ไขไม่ได้จึงจะเข้าไปแทรกแซงซึ่งสอดคล้องกับเจตนาของฝ่ายบริหาร BBC อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ติดตามการแก้ไขอย่างใกล้ชิด และได้สั่งการให้เร่งระดมภาระหนี้สิน เร่งกันเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสียหาย และเพิ่มทุนเพื่อความมั่นคง และเพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจใหม่ ตลอดจนปรับปรุงการบริหาร

ข) ปัญหาแทรกซ้อน

ระหว่างที่ BBC แก้ไขปัญหาค้างเค้นอยู่นั้น ในปลายปี 2535 เกิดภาวะแข่งขันกันซื้อหุ้น BBC ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของ BBC จนราคาซื้อขายหุ้นของ BBC สูงเพิ่มขึ้นผิดปกติมาก ภาระหนี้สินของกิจการที่ผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเพิ่มขึ้น

ค) ปัญหาที่เกิดขึ้นใหม่

นอกจากการแก้ไขปัญหาลิขสิทธิ์เดิม และปัญหาวิกฤติการณ์แข่งขันกันซื้อหุ้น BBC ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อรักษาส่วนในการถือหุ้นของฝ่ายบริหาร การเพิ่มทุนตามที่ทางการสั่งแล้ว ฝ่ายบริหารยังได้เร่งขยายสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อการสนับสนุนซื้อหุ้นเข้าครอบงำกิจการซึ่งมีความเสี่ยงสูง และขยายการประกอบธุรกิจใหม่ ๆ เช่น การลงทุนในต่างประเทศ การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ การรับรองหรือค้ำประกัน ทั้งนี้เพื่อหารายได้ชดเชยสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อแก้ไขปัญหาลิขสิทธิ์เดิม การขยายสินเชื่อบริษัท 2537 - 2538 กระทำด้วยความรวดเร็วเกินไป ขาดการพิจารณาอย่างรอบคอบรัดกุม การประเมินราคาหลักทรัพย์สูงเกินจริง คณะกรรมการ BBC ซึ่งมีหน้าที่ควบคุมการดำเนินงานกิจการกลับควบคุมฝ่ายบริหาร ไม่เพียงพอ ซึ่งการให้สินเชื่อบริษัทและประกอบธุรกิจใหม่ ๆ บางส่วนส่อไปในทางผิดปกติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เร่งรัดให้ BBC ระงับการประกอบธุรกิจเสี่ยง เร่งรัดเรียกกลุ่มที่มีปัญหาหนี้ เร่งกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และได้เชิญฝ่ายบริหารและที่ปรึกษาคณะกรรมการมาเพื่อติดตามการแก้ไขปัญหามา รวมทั้งให้เพิ่มทุนอย่างคืบเนื่อง ซึ่งนับตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2529 ถึงสิ้นเดือนมีนาคม 2538 ได้มีการเพิ่มทุนด้วยตนเอง 8 ครั้ง รวมเงิน 5,549 ล้านบาท และมีส่วนถือนำเข้าหุ้น 876 ล้านบาท รวมเงินกองทุนเพิ่มทุน 6,425 ล้านบาท แต่ก็ยังไม่อาจแก้ไขปัญหาค้างเค้นได้ จนทางการต้องเข้าไปแทรกแซง การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมิได้ดำเนินการอย่างเด็ดขาดกับผู้บริหารในระยะแรกนั้น ก็เพราะต้องการความร่วมมือจากฝ่ายบริหารเพื่อร่วมติดตามภาระหนี้สินที่มีปัญหาที่จะสามารถลดความเสียหายลงได้

4) ช่วงที่ทางการเข้าร่วมเงินทุนและตั้งผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงเข้าร่วมบริหาร (กรกฎาคม 2538 - พฤษภาคม 2539) ทางการได้ให้เร่งเงินทุนเพื่อเสริมความมั่นคงและสร้างความเชื่อมั่น ป้องกันมิให้ผู้ฝากเงินระดมถอนเงินและเจ้าหน้าที่เรียกเงินคืน อันจะกระทบฐานะสภาพคล่องคือ BBC และอาจถูกถามถึงสถาบันการเงินอื่นหรือทั้งระบบก็ได้ โดยทางการได้เข้าแทรกแซงซื้อหุ้นเพิ่มทุนครั้งแรกเมื่อเดือนกรกฎาคม 2538 จำนวน 50 ล้านหุ้น ร่วมกับธนาคารออมสินซึ่งซื้อหุ้นจำนวน 25 ล้านหุ้นด้วย และการดำเนินการเปลี่ยนแปลงการบริหารโดยตั้งผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์สูงเข้าไปร่วมควบคุมและบริหาร ได้แก่ นายพร อิศรเสนา ณ อยุธยา นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา และนายวิเชษฐ นิติธรรม เมื่อกันยายน 2538 การที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดทุนของ BBC ก่อนเพิ่มทุนนั้น ก็ด้วยพิจารณาว่า BBC ได้ร่วมมือทยอยเพิ่มทุนขึ้นเป็นลำดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการและมีผู้ลงทุนใหม่เข้าร่วมถือหุ้น (กลุ่มนายพิพัฒน์ คันทิตพิพัฒน์พงศ์) ด้วย นอกจากนี้จะกระทบผู้ถือหุ้นรายย่อยและกระทบต่อการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนต้องการความร่วมมือในการช่วยเหลือเก็บหนี้เพื่อลดความเสี่ยงภัยดังกล่าวข้างต้น การแก้ไขปัญหามาตราการนี้โดยการเข้าถือหุ้นและร่วมบริหารเริ่มเป็นไปในทิศทางที่สร้างความเชื่อมั่น แต่ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ - มีนาคม 2539 สื่อมวลชนได้เสนอข่าวเกี่ยวกับฐานะ BBC ว่ามีปัญหาเนื่องจากมีการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่หลายกลุ่มตลอดจนนักการเมือง เป็นผลให้ผู้ฝากเงินแตกตื่นถอนเงินฝากเป็นจำนวนมาก ทางการจำเป็นต้องเข้าระงับการแตกตื่นถอนเงินโดยการสร้างความเชื่อมั่นด้วยการให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องและเพิ่มทุนจำนวน 500 ล้านหุ้น เป็นการด่วน เมื่อมีนาคม 2539 การเพิ่มทุนครั้งนี้มิได้ตั้งลดทุนก่อนเพิ่มทุนเนื่องจากทางการได้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนไว้ก่อนหน้าแล้ว หากลดทุนก็จะเป็นการลดในส่วนของการให้ความเชื่อมั่นของสาธารณชนเริ่มกระเดื่องขึ้นนับตั้งแต่ปลายเดือนเมษายนถึงต้นเดือนพฤษภาคม 2539 แต่เมื่อมีการหยิบยกเรื่อง BBC ขึ้นอภิปรายไม่ไว้วางใจรัฐบาลเมื่อวันที่ 9 - 13 พฤษภาคม 2539 การแตกตื่นถอนเงินทวีความรุนแรงขึ้น จนรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังต้องสั่งควบคุม BBC ตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2539 เฉพาะเดือนพฤษภาคม 2539 เพียงเดือนเดียวเงินฝากถูกถอนไปประมาณ 15,000 ล้านบาท จนถึงเดือนสิงหาคม 2539 ทางการได้ให้เพิ่มทุนอีกจำนวน 2,250 ล้านหุ้น โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาธนาคารระบบสถาบันการเงินได้ซื้อหุ้นทั้งจำนวนไว้ก่อนแล้วขายออกไปให้แก่ธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยบางส่วนในภายหลัง เพื่อให้ BBC มีทุนเพียงพอสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ผู้ฝากเงินจึงหยุดการถอนเงิน รวมเงินฝากที่ถูกถอนออกไปนับตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ถึงสิงหาคม 2539 จำนวนประมาณ 30,000 ล้านบาท และทางการได้จัดทำแผนฟื้นฟู โดยในช่วงแรกได้ชักชวนให้เอกชนเข้าร่วมฟื้นฟูเพื่อลดภาระของทางการแต่ไม่เป็นที่ตกลง จึงได้จ้างบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (บรรษัท) เข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ และทางการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อให้แผนการฟื้นฟูมีความเป็นไปได้ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจึงได้สั่งยกเลิกการควบคุมเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2540 และบรรษัทได้ซื้อหุ้นจากทางการส่วนหนึ่ง และได้เริ่มเข้าบริหาร BBC ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2540 เป็นต้นมา

19/113

นอกจากที่กล่าวธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ดำเนินการร้องทุกข์และ
กล่าวโทษอดีตผู้บริหาร BBC และผู้ที่เกี่ยวข้องกระทำผิดฐานยักยอกตามประมวลกฎหมายอาญา
และตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งอายัดทรัพย์สินของบุคคลที่กล่าวด้วย
ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลและพนักงานสอบสวน

จึงเสนอมาเพื่อทราบ

ฝ่ายจัดการกองทุน

ลับมาก

106 ลาร์เนน 3
ชุดที่ 1 ของ 3 ชุด
หน้า 6 ของ 6 หน้า
พ.ป.

บันทึกช่วยจำ

(ข้อเท็จจริงของเรื่องเดิม)
ที่ 106. ๗/37

การประชุมหารือ เรื่อง การปรับปรุงแก้ไขฐานะของธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ระหว่าง นายจรัส หนูขาว ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานที่ 3 กับ นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 เวลา 14.30 น. - 16.00 น. ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากที่ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธพ.บ.ป.1432/2537 และที่ ธพ.บ.ป.1433/2537 ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2537 เชิญนางอินทรา ชาลีจันทร์ ประธานกรรมการบริหาร และนายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ มาพบเพื่อขอคำชี้แจงในเรื่องสำคัญและเร่งด่วน ในการประชุมหารือครั้งนี้ มีผู้เข้าร่วมรับฟังคำชี้แจงประกอบด้วย นายอดุลย์ คลุมศิริส รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ และนายอภัย โภคจิตตานนท์ หัวหน้าส่วนตรวจสอบ 1 สรุปการประชุมชี้แจง ได้ดังนี้

1. คุณภาพสินทรัพย์

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานที่ 3 ได้แจ้งให้นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ทราบถึงเหตุผลในการเชิญมาพบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องสำคัญและเร่งด่วนที่ต้องดำเนินการจึงให้ทราบถึงฐานะของธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ตามที่ปรากฏจากผลการตรวจสอบครั้งหลังสุดเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2537 ซึ่งมีเรื่องสำคัญที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขโดยเร็วที่สุด คือ

ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์โดยสภาพจัดขึ้นเป็นสูงส่งสัย และต่ำกว่ามาตรฐาน เพิ่มขึ้นมาก โดยมีจำนวนรวมกันถึง 42,000 ล้านบาท หรือเกือบร้อยละ 40 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งนับว่าสูงมาก ซึ่งในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์จัดขึ้นสูงส่งสัยประมาณ 16,000 ล้านบาท ที่มีจัดขึ้นสูงส่งสัยเดิมอาจเสียหายทั้งหมด ซึ่งขณะนี้ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) มีการจะคงกับเงินสำรองเพื่อหนี้สูงส่งสัยจะสูง ในอัตราร้อยละ 75 ของสินทรัพย์จัดขึ้นสูงส่งสัย และในระยะต่อไปคงกับเงินสำรองเดิมจำนวน แต่เงินสำรองเพื่อหนี้สูงส่งสัยจะสูงส่งสัยมีเพียง 932 ล้านบาท ยิ่งขาดอีกมาก ที่สำคัญคือมีสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Unearned Assets) จำนวนสูงประมาณ 20,000 ล้านบาท ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการประกอบการอย่างมาก เพราะทำให้ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ต้องแบกภาระดอกเบี้ยและขาดรายได้ประมาณ 2,000 ล้านบาท ทำให้มีหนี้หากกับเงินสำรองฯ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ลับมาก

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า หนังสือได้คิดดอกเบี้ยแล้ว เว้นแต่บางกลุ่ม เช่น ๒1/37 (ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)
บางส่วนยังเดินอยู่บ้างเพราะทำธุรกิจ สำหรับหนี้ที่ขึ้นสงสัยที่เพิ่มขึ้น 5,000 ล้านบาท จะรอ
นักไว้ก่อน ซึ่งได้ตั้งคณะกรรมการเพื่อสอบสวนแล้ว โดยมี นายสำรอง วาณิชชานนท์ เป็นประธาน
มีการประชุมทุกสัปดาห์ ทั้งนี้ ได้มีการดำเนินการดังนี้

(1) หนี้ที่ขึ้นสงสัยดังกล่าวเป็นของกลุ่มนายราเกษ ลักเสนา ประมาณ 3,000
ล้านบาท หลังวันตรวจสอบ ได้ให้ลูกหนี้มาทรัพย์สินมาจำนองเป็นประกันเพิ่มแล้ว ในวันที่ (26
สิงหาคม 2537) ก็มีการจำนองอีก นอกจากนี้ ยังมีการชำระหนี้บางส่วน หนี้กลุ่มนี้เมื่อตรวจสอบ
ครั้งก่อนยังไม่ได้จัดขึ้นสงสัย บางรายก็หนี้เพิ่มภายหลัง จะขอเปลี่ยนการจัดขึ้นเป็นต่ำกว่า
มาตรฐาน และจะชี้แจงรายละเอียดให้ทราบในวันสรุปผลการตรวจสอบ

(2) บริษัทประธานการค้า จำกัด (๕ วันตรวจสอบ มีหนี้คงค้าง 717 ล้านบาท)
ได้ทำสัญญาแบบขายขาด (Outright Sale) ให้แก่ Swiss Bank ไปแล้ว ผู้ซื้อได้ส่งคนเข้ามา
ดูแลโรงงานแล้ว เห็นว่าพอดำเนินการต่อไปได้ จึงได้ซื้อในราคาใกล้เคียงกับหนี้เพิ่มให้มีปัญหา
ต้องตัดบัญชี แต่มีเงื่อนไขคือ เงินที่ขายลูกหนี้ได้ ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)
จะต้องฝากธนาคาร Swiss Bank ระยะยาว ในอัตราดอกเบี้ยต่ำมาก สักระยะเวลาหนึ่ง เช่น
7-8 ปี จึงจะถอนได้ ดังนั้น เมื่อขายลูกหนี้ได้ก็จะหมดภาระเรื่องการเงินสำรองเพื่อหนี้สงสัย
จะสูญสำหรับลูกหนี้รายนี้ ต่อไปจะดำเนินการขายลูกหนี้รายอื่น เช่น บริษัทเออีวิทยาเครื่องอุปโภค
จำกัด

อนึ่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ชี้แจงว่า จะแยกนักไร้ปัญหาเรื่องการกันเงินสำรอง
เพื่อหนี้สงสัยจะสูญกับนักไร้ปัญหาเรื่องความสามารถในการหารายได้ออกจากกัน ในขั้นนี้จะนักไร้ปัญหา
การกันเงินสำรองฯ ก่อน ส่วนการนักไร้ปัญหาเรื่องรายได้จะเสนอ Business Plan ให้ธนาคาร
แห่งประเทศไทยพิจารณาต่อไป

2. การเพิ่มทุน

ผู้ช่วยผู้จัดการ สาขานที่ 3 กล่าวว่า การที่ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด
(มหาชน) มีสินทรัพย์ประเภทไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงถึง 20,000 ล้านบาทนั้น ทำให้ธนาคารได้ทั้ง
ได้รับจำนวนสูงมาก จำเป็นต้องเร่งแก้ไขโดยเร็ว เพราะทำให้ฐานะของธนาคารไม่มั่นคง
ทั้งยังมีข่าวทางสื่อมวลชนออกมาในทางลบอีกด้วย ถ้ามีเงินกองทุนมากเพียงพอที่จะนักไร้ปัญหาได้
จึงจำเป็นต้องเร่งเสริมสร้างความมั่นคง โดยอย่างน้อยต้องมีเงินกองทุนให้เพียงพอ
และในจำนวนที่ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งผิดเกือบต่อเนื่องกันมากกว่า 10 ปีแล้ว และในขณะนี้ยาก

ลับมาก

- 3 -

ชุดที่ 1 ของ 3
หน้า 5 ของ 6 หน้า
ณ 1

จะต้องให้มีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างน้อยสี่กระแสรายานาง
รวมทั้งนักวิทยาศาสตร์ในเรื่องฐานะด้วย จึงขอทราบว่าจะมีแผนการดำเนินการเพิ่มทุนอย่างไร

22/11/39

กรรมการผู้จัดการในผู้แจ้งว่า เดิมธนาคาร มีแผนจะเพิ่มทุนในปี 2537-2539
อย่างน้อยปีละ 1,000 ล้านบาท ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งในหนังสือแจ้งผลการ
ตรวจสอบ และจะเพิ่มเงินกองทุนขึ้น 2 โดยการขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิ 100 ล้านบาทเศษตาม
ควบคู่กับใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) อีก 70 ล้านบาท และเมื่อมีการ
ใช้สิทธิซื้อหุ้นตาม Warrant ก็จะได้เงินกองทุนเพิ่มอีกจำนวนหนึ่ง (ถ้าใช้สิทธิทั้งหมด 70 ล้าน
หน่วย 7 ละ 23 บาท จะได้เงินกองทุนเพิ่มขึ้น 1,610 ล้านบาท) ซึ่งคงจะเพียงพอที่จะรองรับ
การขยายสินทรัพย์ได้ถึงปี 2539 โดยในปี 2538-2539 มีเป้าหมายจะขยายสินทรัพย์ประมาณ
ร้อยละ 8 ปี 2540-2541 ร้อยละ 12 และปีถัดไปร้อยละ 18 ทั้งนี้ ในครึ่งปีแรกปี ธนาคาร
มีกำไรมาก สามารถกักเงินสำรองเพื่อหนึ่งสัปดาห์จะสรุปได้ประมาณ 600 ล้านบาท ถ้าสิทธิที่เหลือ
จะสะสมเป็นเงินกองทุน

รองผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ ได้ให้ข้อสังเกตว่า ตามแผนการเงินธนาคาร
กรุงเทพ ทางวิชาการ จำกัด (มหาชน) เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย การเติบโตของ
สินทรัพย์ที่ได้ประมาณการไว้ในแผนการเงิน มีอัตราสูงกว่านี้ โดยในปี 2537-2539 สินทรัพย์รวม
เติบโตประมาณร้อยละ 13 ต่อปี ส่วนปี 2540-2542 ประมาณร้อยละ 19 ร้อยละ 23 และ
ร้อยละ 26 ตามลำดับ นอกจากนี้ ถ้าในครึ่งปีแรกของปี 2537 ยังได้รวมรายได้จากการทำ
Bond Swap โดยเอาพันธบัตรต่างประเทศที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือ เกเรด เอ ไปแลกกับพันธบัตร
ต่างประเทศที่ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ และไม่มีราคาตลาด เช่น พันธบัตรประเทศศรีลังกา และ
ประเทศอาร์เจนตินา เป็นต้น

กรรมการผู้จัดการในผู้แจ้งว่า การลงทุนในหลักทรัพย์ที่ต่างประเทศดีกว่าการให้
สินเชื่อ สำหรับประเด็นที่ข้อสังเกตขึ้น ที่บันทึกไว้ อย่างไรก็ดี จะขอไปดูรายละเอียดก่อน

ผู้อำนวยการฝ่ายงานที่ 3 ได้กล่าวว่า แผนการเพิ่มทุนตามที่แจ้งให้ทราบแล้วนั้น
คงไม่เพียงพอที่จะปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายในระยะยาว และไม่เพียงพอที่จะรองรับสินทรัพย์
ความเสียหายที่ปรากฏขึ้นในขณะนี้ และไม่เพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของธุรกิจอีกด้วย ตามคำสั่ง
เดิมให้เพิ่มทุนปีละ 1,000 ล้านบาท ก็เพื่อให้มีการเพิ่มทุนเป็นไปอย่างต่อเนื่อง แต่จากการ
ตรวจสอบครั้งหลังสุดปรากฏว่า ธนาคาร มีสินทรัพย์เสียหายเพิ่มขึ้นมาก จำเป็นต้องทบทวนปัญหา
การเพิ่มทุนใหม่ จึงขอทราบว่าการธนาคารจะเพิ่มทุนทำได

ลับมาก

(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ในวันแรกจะเพิ่มทุนให้ได้เงินเข้ามาเป็นเงินกองทุนอย่างน้อย 3,000 ล้านบาทก่อน โดยนำหุ้นออกขาย 200 ล้านหุ้น ละ 15 บาท ขายหุ้นกลุ่มเดิม 100 ล้านหุ้น และขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป 100 ล้านหุ้น ในปี 2538 จะเพิ่มเงินกองทุนอีกประมาณ 2,000 ล้านบาท โดยคาดว่าจะมีการ Exercise Warrant ชื้อหุ้น 70 ล้านหุ้น จะได้เงินกองทุนเพิ่มอีก 1,610 ล้านบาท (ประมาณไว้หุ้นละ 23 บาท) และจากกำไรสุทธิสะสมเป็นเงินกองทุนอีกประมาณ 400 ล้านบาท ซึ่งคงได้เงินกองทุนขึ้นที่ 1 เข้ามาในปีหน้าประมาณ 2,000 ล้านบาท

25/113

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานที่ 3 ได้กล่าวว่า ธนาคารประสงค์ให้ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนทันทีจำนวนมาก เพราะถ้าขายหุ้นไม่หมด กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบสถาบันการเงินอื่นก็จะเข้าซื้อได้ ในชั้นนี้ขอให้ขายหุ้นเพิ่มทุนแก่กองทุนอย่างน้อย 250 ล้านหุ้น ซึ่งจะเพิ่มทุนได้รวดเร็ว และในการเพิ่มทุนครั้งต่อไปจะขายหุ้นได้ง่าย เพราะมีผู้อุปถัมภ์และประชาชนมั่นใจยิ่งขึ้น ไม่ต้องอยู่กับ Underwriter

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า การเพิ่มทุนทันทีเกินกว่า 200 ล้านหุ้น เก่งว่าจะมีปัญหา เพราะธนาคารเจ้าหนี้ในต่างประเทศจะดูในแง่ Return on Asset และ Earning per Share ถ้าเพิ่มทุนจำนวนมากทันที อัตราส่วนดังกล่าวจะลดลง หากขายระยะเวลายาวเพิ่มทุนออกไม่ทันได้ และได้ตกลงกับสถาบันการเงินในต่างประเทศแล้วว่า จะเพิ่มทุนทันทีสูงสุดไม่เกิน 250 ล้านหุ้น สำหรับการขายหุ้นจำนวนมากให้แก่กองทุน นั้น มีปัญหาเรื่องการประชาสัมพันธ์ให้เจ้าหน้าที่เป็นสถาบันการเงินในต่างประเทศเข้าใจว่า ทำไมต้องขายหุ้นให้ทางการ และเหตุใดทางการต้องเข้ามาแทรกแซง เราอาจลด Exercise ใน Warrant ก็ได้

ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานที่ 3 กล่าวว่า ปัญหาของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ที่เกิดขึ้นแล้ว ในระยะยาวคงยากที่จะแก้ปัญหา

สรุป กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ที่จะเพิ่มทุนภายในไตรมาสสุดท้ายของปี 2537 ให้ได้เงินเข้ามาเป็นเงินกองทุนอย่างน้อย ไม่ต่ำกว่า 3,000 ล้านบาท โดยนำหุ้นเพิ่มทุนให้แก่กลุ่มเดิม 100 ล้านหุ้น และเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป 100 ล้านหุ้น หากมีผู้อุปถัมภ์ไม่หมด จะขายให้แก่กองทุนเพื่อการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการใหญ่จะดำเนินการขายหุ้นให้แก่กองทุนฯ ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านหุ้น ในราคาที่ไม่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไป โดยมีเงื่อนไขข้ออื่นตามข้อ 3. และในปี 2538 จะเพิ่มทุนให้เงินกองทุนรวมอีกไม่ต่ำกว่า 1,600 ล้านบาท การเพิ่มทุนดังกล่าว กรรมการผู้จัดการใหญ่จะไม่ให้กลุ่มผู้อุปถัมภ์เพื่อนำเงินมาชำระค่าซื้อหุ้นเพิ่มทุนโดยเด็ดขาด

นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (ขอเจ้าของเรื่องเดิม) ยังได้แสดงเจตนาขอ (โอนลอย) ในหุ้นธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือไว้ ในนามสำนักงานของกล่ม ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน หนึ่งล้านหุ้น ในระหว่างที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังมิได้ เข้าซื้อหุ้นธนาคาร กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน 50 ล้านหุ้น และให้โอนชื่อให้แก่กองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเมื่อจำเป็นในการฟื้นฟู เมื่อกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินสามารถซื้อหุ้นได้ 50 ล้านหุ้นแล้ว ก็ให้มอบหรือโอนหุ้นจำนวนหนึ่งล้านหุ้นดังกล่าวคืน

3. เงื่อนไขการซื้อขายหุ้นคืน

การขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน ไม่ต่ำกว่า 50 ล้านหุ้น ตามข้อ 2. แห่งการให้สิทธิแก่กลุ่มนายเกริกเกียรติ ชาลจิรินทร์ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ มีสิทธิซื้อคืนได้ในจำนวนหุ้นที่ซื้อคืน ราคา และเงื่อนไข ดังนี้

(1) เมื่อครบระยะเวลา 5 ปีนับตั้งแต่วันที่รับซื้อหุ้นตามข้อ 2. กลุ่ม นายเกริกเกียรติ มีสิทธิเสนอซื้อหุ้นคืนได้จำนวนไม่เกินร้อยละหนึ่งของหุ้นที่กองทุนฯ รับซื้อไว้ แต่ต้อง ทำการชื้อภายใน 1 ปีหลังจากครบระยะเวลาดังกล่าว

(2) ราคาหุ้นที่ซื้อคืน ต้องเสนอซื้อในราคาหุ้น มากกว่าดอกเบี้ยทบต้นทุกปี ในอัตรา ดอกเบี้ย MLR ของ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เฉลี่ยทุกปี รวมทั้งให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้รับผลกำไรจากการขายหุ้นคืน ในอัตราร้อยละ 5 ของราคาทุนบวกดอกเบี้ย

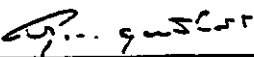

(นายวิช ไชยบุญ) ผู้จัดการ

ข้าพเจ้า นายเกริกเกียรติ ชาลจิรินทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้อ่านและเข้าใจข้อความแห่งบันทึกข้างา จมื่นโดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน อนึ่งหากกองทุนฯ ปรารถนาจะรับซื้อหุ้นคืน (มหาชน) ที่ถืออยู่เป็นของตนเอง ๗๖,๐๐๐,๐๐๐ หุ้น ให้เป็นของตนเอง ๗๖,๐๐๐,๐๐๐ หุ้น

(นายเกริกเกียรติ ชาลจิรินทร์)

๒ กันยายน 2537

(นายจรวง พงษ์วิฑู)


(นายชอุบ ชลพิฑู)

ရည်ရွယ်ချက်

25/113

ผู้ช่วยผู้ว่าการ (หญิง รุ่ง หนูขาว)

บันทึกที่ ๕๐๖ / 2538

เรื่อง บันทึกขายจำ เพ็ม เต็ม

ฝ่ายทรวงชลนและวิเคราะห้ธนาคารพาณิชย์ได้นำนันทกษำจำเพิม เพิม การจัดการแก้ไข
ฐานะของธนาคารกรุงเทพร พาณิชยการ จำกัด ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารดังกล่าว
ลงนาม เวียนร้อยแล้ว

จึงขอเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

4.7.5.5

UTUL

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

๗ มิถุนายน ๒๕๓๘

Nov 2 Nov 1951

7/c

ฉบับมาก

ลับมาก

ชุดที่ 3 ชุด
หน้า 1 ของ 1 หน้า
(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)
ที่

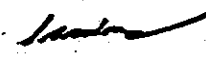
บันทึกช่วยจำเพิ่มเติม

เพื่อความชัดเจนและการปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้มีการหารือระหว่างนายจรวง พนมวิทย์ 26/11/38
ผู้ช่วยผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย กับนายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) อีกครั้งหนึ่ง เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2538
และเห็นควรกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติมเป็นวรรค (3) ต่อท้าย วรรค (2) ภายใต้หัวข้อเงื่อนไข
การซื้อขายหุ้นคืน (ข้อ 3) แห่งบันทึกช่วยจำในการประชุมหารือเรื่องการปรับปรุงฐานะของ
ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2537 ดังนี้

(3) ในช่วงระยะเวลานับแต่กองทุน รับซื้อหุ้นตามข้อ 2 จนถึงวันที่กลุ่ม
นายเกริกเกียรติ ได้ซื้อหุ้นจำนวนถึงหนึ่งคืนไปแล้ว หากกองทุน ได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมตามสิทธิของ
ผู้ถือหุ้น จำนวนหุ้นที่กองทุน ซื้อเพิ่มเติมดังกล่าวย่อมเป็นกรรมสิทธิ์โดยสมบูรณ์ของกองทุน
และเมื่อใดที่กองทุน ประสงค์จะขายออกไปทั้งหมดหรือบางส่วน กองทุน จะดำเนินการ
เช่นเดียวกันกับการขายหุ้น ส่วนที่เหลือจากขายให้กลุ่มนายเกริกเกียรติแล้ว


ผู้จัดทำบันทึก
(นายจรวง พนมวิทย์)

ข้าพเจ้า นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ
พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ได้อ่านและเข้าใจข้อความแห่งบันทึกช่วยจำเพิ่มเติมฉบับนี้
โดยตลอดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญ


(นายเกริกเกียรติ ชาลีจันทร์)

6 มิถุนายน 2538

ลับมาก

ฉาเนา

27/113

6 กรกฎาคม 2538

เรียน กรรมการและผู้จัดการ

ธนาคารหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ที่ รกท. 485/2538 เรื่องแจ้งรายชื่อผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจง

ตามที่คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2538 มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญแก่ผู้ลงทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2538 จำนวน 200 ล้านหุ้น โดยขายให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในราคา 15 บาท โดยกำหนดเวลาจองซื้อและชำระเงินค่าหุ้นระหว่างวันที่ 28 มิถุนายน 2538 ถึงวันที่ 5 กรกฎาคม 2538 ความละเอียดแจ้งแล้ว

บัดนี้ ธนาคารได้เรียกชำระเงินค่าหุ้นเสร็จสิ้นแล้ว จึงขอแจ้งรายชื่อผู้ลงทุนเฉพาะเจาะจงที่ถือหุ้นสามัญเพิ่มทุนครั้งนี้จำนวน 200 ล้านหุ้น ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้นที่ซื้อ	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่เรียกชำระแล้ว (500 ล้านหุ้น)
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	50,000,000	6.25
2. ธนาคารออมสิน	25,000,000	3.13
3. บริษัทวีเชียส ซิงเงิง จำกัด (มหาชน)	15,000,000	1.87
4. OLBI USA, INC.	38,000,000	4.75
5. INTERNATIONAL CREDIT BROKERAGE HOLDING N.Y.	14,000,000	1.75
6. ICE HOLDING IN FAVOR OF SAVINGS BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION	38,000,000	4.75
7. บริษัทเอ็นทีเอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000	2.50
	<u>200,000,000</u>	<u>25.00</u>

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายชนะ ทวีโรจน์)

เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร

ส่วนสำนักงาน

สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่

โทร. 2671900 ต่อ 5300, 1207

การขายและซื้อหุ้นคืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

เหตุการณ์	หมายเหตุ
1. จากการที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มีคำสั่ง เรื่อง การสั่งควบคุมและแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุม BBC เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2539 โดยมีอำนาจหน้าที่จัดดำเนิน กิจการของ BBC ต่อไป ทั้งนี้คณะกรรมการควบคุมได้เข้าไปจัดระบบงาน ดัดทอนอำนาจของผู้บริหารเดิม ควบคุม การบริหารทั้งด้านสินเชื่อและการลงทุน และรวบรวม ทรัพย์สินที่อยู่ในที่ต่าง ๆ ให้เข้ามาในระบบการควบคุม รวมทั้งได้พยายามดำเนินการหาผู้ร่วมลงทุนภาคเอกชน เข้ามาด้วย ซึ่งคณะกรรมการควบคุมได้ทำรายงานเสนอ ท่านรัฐมนตรีทุกสัปดาห์ อย่างไรก็ตาม เพื่อแก้ไขปัญหา สภาพคล่องซึ่งเกิดขึ้นรุนแรงมาก และเพื่อแก้ไขปัญหา การเงินซึ่งมีความจำเป็นอย่างยิ่งในขณะนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งลงวันที่ 16 สิงหาคม 2539 ให้ BBC เพิ่มทุนทันที โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 2,250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 22,500 ล้านบาท และ ดำเนินการจำหน่ายให้กองทุนทั้งจำนวน และเมื่อได้เพิ่มทุน เสร็จสิ้นแล้ว ให้ BBC ดำเนินการออกหุ้นกู้รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท กำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี และจำหน่ายเป็นการเฉพาะเจาะจงโดยเร็ว โดยมี แผนการที่กำหนดไว้ว่าจะมีผู้เข้ามาร่วมลงทุนโดยซื้อ หุ้นสามัญและหุ้นกู้ต่อจากกองทุนบางส่วนหรือทั้งหมด แต่เนื่องจากจำเป็นต้องใช้เงินจำนวนสูงในการเข้าร่วมลงทุนกับทางการ การดำเนินการจึงไม่ประสบผลสำเร็จ แนวทางในการฟื้นฟูจึงเปลี่ยนแปลงไป โดยได้มีการติดต่อให้ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยซึ่งเป็น นิติบุคคลที่กระทรวงการคลังถือหุ้นอยู่ด้วย และมีผู้แทน ของกระทรวงการคลังเข้าร่วมบริหารและมีประสบการณ์ ในการเข้าบริหารงานในบริษัทเงินทุน FCI มาแล้ว เข้าบริหาร BBC	คำสั่งกระทรวงการคลังที่ 81/2539 เรื่อง การสั่งควบคุมและแต่งตั้ง คณะกรรมการควบคุม BBC (เอกสารแนบ 1) คำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ให้ BBC เพิ่มทุน ลงวันที่ 16 สิงหาคม 2539 (เอกสารแนบ 2)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
2. เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2540 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบให้บริษัทเข้าบริหาร BBC ซึ่งในขณะนั้นกองทุนได้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 2,312,828,357 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 65.07 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว (เป็นยอดหลังจากที่แบ่งขายให้สมาคมธนาคารไทย 355 ล้านหุ้น) ทำให้ BBC มีสภาพเป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งในการทำสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 นั้น ทางบริษัทมิได้มีเจตนาจะเป็นผู้ถือหุ้นของ BBC อย่างแท้จริง เพียงแต่มีพึงประสงค์ให้ BBC เป็นรัฐวิสาหกิจ เพื่อให้การบริหาร BBC สามารถดำเนินการได้คล่องตัว การแก้ไขปัญหาดังกล่าวจึงจำเป็นที่กองทุนจะต้องทำสัญญาขายหุ้นบางส่วนให้บริษัท จำนวน 657,593,000 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 18.5 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วตามที่ระบุไว้ในข้อ 7 ของสัญญาความร่วมมือฯ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 และข้อ 1 ของสัญญาซื้อขายหุ้น ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 อย่างไรก็ตาม ข้อ 5 ของสัญญาซื้อขายหุ้นฯ ระบุว่า ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะขายหุ้น BBC คืนแก่กองทุนบางส่วนหรือทั้งหมด กองทุนต้องรับซื้อในราคาทุนของบริษัทบวกด้วยดอกเบี้ย MLR - 2.5 ต่อปีด้วย	หนังสือที่ ธปท.จ.308/2540 ลงวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2540 เรื่อง การฟื้นฟู BBC (เอกสารแนบ 3) รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 4/2540 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2540 เห็นชอบแผนการฟื้นฟู BBC (เอกสารแนบ 4) สัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 (เอกสารแนบ 5) สัญญาซื้อขายหุ้น ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 (เอกสารแนบ 6) สัญญาจ้างบริหารกิจการ ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 (เอกสารแนบ 7)
3. ณ วันที่ทำสัญญา 3 ฉบับ คือ สัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ สัญญาซื้อขายหุ้น และสัญญาจ้างบริหารกิจการ เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 กองทุนได้โอนขายหุ้น BBC จำนวน 657,593,000 หุ้น ให้แก่บริษัท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 18.5 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ BBC ในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 6,575,930,000 บาท โดยบริษัทชำระเป็นเงินสดร้อยละ 5 ของราคาซื้อ หรือเท่ากับ 328,796,500 บาท ส่วนที่เหลือ 6,247,133,500 บาท ทขอชำระเป็น 6 งวด โดยไม่คิดดอกเบี้ย	

เหตุการณ์	หมายเหตุ
4. หลังจากการขายหุ้น BBC ให้บริษัทจำนวน 657,593,000 หุ้นแล้ว กองทุนถือหุ้นอยู่ 1,655,235,357 หุ้น เท่ากับร้อยละ 46.57 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ต่อมาธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยจำนวน 14 ธนาคารขอขายหุ้น BBC จำนวนรวม 355 ล้านหุ้น คืนแก่กองทุนเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2540 (ในครั้งที่เพิ่มทุน 22,500 ล้านบาท ธนาคารสมาชิกธนาคารไทยได้ช่วยซื้อไป 355 ล้านหุ้น โดยมีเงื่อนไขในการขายคืนเพื่อนำเงินมาชำระเงินนำส่งกองทุน) กองทุนจึงจำเป็นต้องนำหุ้นที่รับซื้อคืนจากธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยขายให้แก่บริษัทเป็นจำนวน 298.8 ล้านหุ้น (หักส่วนที่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ขายคืนให้แก่กองทุน 56.2 ล้านหุ้น เพราะแต่เดิมในการคำนวณสัดส่วนการเป็นรัฐวิสาหกิจได้รวมการถือหุ้นของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เข้าไปแล้ว จึงไม่จำเป็นต้องขายส่วนนี้ให้บริษัท) สำหรับการชำระค่าหุ้นก็ใช้หลักเกณฑ์ตามการขายหุ้น BBC ให้บริษัทในครั้งแรก โดยชำระเงินทุนที่ร้อยละ 5 ส่วนที่เหลือชำระ 6 งวด แต่การชำระเงินร้อยละ 5 ครั้งนี้ บริษัทได้ขอผ่อนปรนชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน กำหนดชำระเงินใน 6 เดือน อัตราดอกเบี้ย MLR - 2.5 ต่อปี ในกรณีการผ่อนปรนดังกล่าว ฝ่ายจัดการกองทุนได้เสนอให้คณะกรรมการจัดการกองทุนได้ทราบแล้วเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2541 ส่วนการรับซื้อหุ้น BBC คืนจากสมาชิกสมาคมธนาคารไทยนั้น กระทำในวันเดียวกับที่ขายให้แก่บริษัท	รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 14/2540 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2540 (เอกสารแนบ 8) บันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมสัญญาซื้อขายหุ้น (ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540) ระหว่างกองทุนกับบริษัท พ.ศ. 2541 (ครั้งที่ 1) (เอกสารแนบ 9) ระเบียบวาระและมติการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 2/2541 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2541 (เอกสารแนบ 10)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
5. หลังสุดเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2541 บริษัทได้มีหนังสือถึง กองทุนขอขายหุ้น BBC คืนให้กองทุนตามข้อตกลงที่ระบุไว้ตามข้อ 5 ในสัญญาซื้อขายหุ้น ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 จำนวน 956,393,000 หุ้น และกองทุนจึงจำเป็นต้องปฏิบัติตามสัญญาฯ เมื่อบริษัทบอกขายหุ้นคืน ทั้งนี้กองทุนได้ชำระค่าซื้อหุ้นคืนแก่บริษัทเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2541 ทำให้กองทุนถือหุ้นรวมกันเป็นจำนวน 2,667,828,357 หุ้น เท่ากับร้อยละ 75.05 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว และมีสภาพเป็นรัฐวิสาหกิจอีกครั้งหนึ่ง ดังนี้ ก. หุ้นจำนวนแรก 657,593,000 หุ้น ซึ่งเดิมบริษัทซื้อจากกองทุนโดยจ่ายเงินสดร้อยละ 5 เป็นเงิน 328,796,500 บาท ส่วนที่เหลือ 6,247,133,500 บาทนั้น กองทุนจ่ายชำระค่าซื้อหุ้นคืนจากจำนวนนี้เท่ากับ 360,266,378.71 บาท (คำนวณจากต้นทุนเงิน 328,796,500 บาท รวมดอกเบี้ย MLR - 2.5 ต่อปี) ส่วนที่เหลือ 6,247,133,500 บาท เป็นการหักกลบลบหนี้เดิม ข. หุ้นจำนวนที่สอง 298,800,000 หุ้น เดิมบริษัทซื้อจากกองทุนโดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินในจำนวน 149,400,000 บาท โดยมีดอกเบี้ย MLR - 2.5 ต่อปี) ดังนั้น การซื้อคืนจึงใช้วิธีหักกลบลบหนี้กันโดยการคืนตั๋วสัญญาใช้เงินแก่บริษัท 6. ในการลดทุน BBC จากหุ้นละ 10 บาท เหลือหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2541 นั้น กองทุนจึงต้องรับรู้ผลขาดทุนทันที 26,038,597,114.60 บาท ในจำนวนนี้เป็นผลขาดทุนที่รับซื้อหุ้นคืนจากบริษัท จำนวน 9,310,488,131.81 บาท	หนังสือบริษัทที่ ธญ. 3 345/2541 ลงวันที่ 20 มกราคม 2541 (เอกสารแนบ 11) ระเบียบวาระและมติการประชุม คณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 2/2541 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2541 (เอกสารแนบ 12)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
7. อนึ่ง เมื่อลดทุนตามที่กล่าวในข้อ 5 มีการเพิ่มทุนอีก 10,000 ล้านบาท (20,000 ล้านหุ้น) โดยกองทุนเข้าซื้อหุ้นทั้งหมด เป็นผลให้กองทุนกลับเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยถือหุ้นเป็นจำนวน 22,667,828,357 หุ้น เท่ากับร้อยละ 92.24 ของทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว (23,554,557,750 หุ้น) และมีผลทำให้ BBC มีสภาพเป็นรัฐวิสาหกิจอีก ดังนั้นเพื่อให้ BBC มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ กองทุนจึงจำเป็นต้องขายหุ้นให้แก่บริษัทอีกครั้งหนึ่ง เป็นจำนวน 11,151,211,038 หุ้น ซึ่งขณะนี้ อยู่ระหว่างดำเนินการ	จากการที่กองทุนเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว จะมีผลทำให้ฐานะของ BBC ดีขึ้น กองทุนจึงอยู่ในระหว่างเจรจาให้มีการแก้ไขสัญญาการจ้างบริหารกิจการและสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับต่อไป หนังสือบริษัทที่ ธญ 3 1422/2541 ลงวันที่ 5 มีนาคม 2541 (เอกสารแนบ 13)



33/113

คำสั่งกระทรวงการคลัง
ที่ 81 /2539
เรื่อง การตั้งควบคุมและตั้งคณะกรรมการควบคุม
ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

โดยที่ปรากฏจากรายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ และพิจารณา
แล้วเห็นว่าธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) มีฐานะและการดำเนินการอยู่ในลักษณะ
อันจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน รัฐมนตรีว่าการกระทรวง
การคลัง อาศัยอำนาจตามมาตรา 25 มาตรา 28 และมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติการ
ธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2)
พ.ศ. 2522 จึงออกคำสั่งไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ควบคุมธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่
17 พฤษภาคม 2539 เวลา 16.00 น. เป็นต้นไป จนกว่าจะมีคำสั่งเปลี่ยนแปลงเป็น
ประการอื่น

ข้อ 2 ตั้งบุคคลต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ
จำกัด (มหาชน)

(1) นายหริ	อิศรเสนา ๗ อรุยา	เป็น ประธานกรรมการ
(2) นางสาวสุศรี	แดงประไพ	เป็น กรรมการ
(3) นายสิทธิชัย	ตันติพิพัฒน์	เป็น กรรมการ
(4) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	เป็น กรรมการ
(5) นายปรีดี	บุญยัง	เป็น กรรมการ

ข้อ 3 ให้คณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)
มีอำนาจและหน้าที่จัดดำเนินการของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ต่อไป
ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมาย

ตั้ง ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2539

(นายสุรเกียรติ์ เสถียรไทย)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

รับรองว่าถูกต้อง

(นายอรรถ หน่งอัม)

ผู้ช่วยผู้ว่าการคลัง

เลขที่ ๑ ของ ๓ ชุด
หน้า ๑ ของ ๑ หน้า
ฉบับ

(ข้อเข้าของเรื่องเดิม)

คำสั่งนาสารนแห่งประเทศไทย (ข้อเจ้าของเรื่องค
เรื่อง ให้นาสารกรุงเทพ ทาณิธิกร จักัด (มหาชน) เพิ่มทุน ที่ ระม ๔3.1/39

34/113

ดังนั้น เพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินการของธนาคารกรุงเทพ ทานิชย์การ จำกัด (มหาชน) อีกทั้งเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อให้ธนาคารกรุงเทพ ทานิชย์การ จำกัด (มหาชน) สามารถอยู่ฐานะและการดำเนินการต่อไปได้ และเพื่อพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน อาศัยอำนาจตามมาตรา 24 ทวิ และมาตรา 22 (8) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 จึงแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกฤษฎีกาเพิ่มเติมแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีคำสั่งให้ธนาคารกรุงเทพ ทานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการ ดังนี้

ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด ธนาคารฯ เก็บทุกวันที่โดยการออกหุ้นสามัญ
เพิ่มขึ้นจำนวน 2,250 ล้านหุ้น มีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท และเมื่อรวมกับ
ทุนจดทะเบียนเดิมแล้ว ทุนจดทะเบียนใหม่จะเป็นจำนวนเงิน 36,500 ล้านบาท โดยมีหุ้นสามัญ
3,650 ล้านหุ้น

๖.
ฉบับมาก

ลับมาก

ชุดที่ ๑ ของ ๓ ชุด
หน้า ๑ ของ ๑ หน้า
ณ
(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)
ที่ สม. ๑๓.๑/๑๙

- 2 -

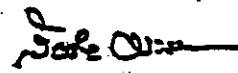
2. กำหนดระยะเวลาและเงินดอกเบี้ยจากหน่วยงานสามัญ

2.1 การเพิ่มทุนโดยออกหุ้นสามัญจำนวน 2250 ล้านหุ้น ดังกล่าว ให้ธนาคาร
กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) นำความตามคำสั่งนี้เรื่องเงินที่ประชุมผู้ถือหุ้นไปจดทะเบียน
เพิ่มทุนต่อนายทะเบียน พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับให้เป็นไป
ตามคำสั่งนี้และตามกฎหมาย ทั้งนี้ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีคำสั่งนี้ (๑๐ ๓๓ ๓๙)

2.2 ให้ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ดำเนินการจำหน่ายหุ้นสามัญ
ที่จำนวน 2250 ล้านหุ้น ในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน ภายใน 3 วัน นับแต่วันจดทะเบียน

อนึ่ง เมื่อดำเนินการเพิ่มทุนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม
จำกัด (มหาชน) ดำเนินการออกหุ้นกู้รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท กำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ย
ร้อยละ 1 ต่อปี และจำหน่ายเป็นการเฉพาะเจาะจงโดยเร็ว

สั่ง ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2539



(นายเจริญ วรรณพานิชย์)

ผู้ว่าการ

15 ส.ค. 2539

ธนาคารแห่งประเทศไทย

นางสาว

15/8/39

นางสาว
นาย

15/8/39

ลับมาก

36/113

มติคณะกรรมการ

 36/113
 19/4/40

ด่วนมาก

๒ กุมภาพันธ์ 2540

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ที่ ขปท.จ. 308/2540 เรื่อง การฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ตามที่ได้มีการประชุมหารือเกี่ยวกับการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2540 ณ ห้องทำงานรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยมี รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเป็นประธานในที่ประชุม นั้น

ผลการหารือสรุปได้ว่าที่ประชุมได้เห็นชอบในหลักการที่จะให้บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (บริษัท) ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้รับจ้างบริหารธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ไปก่อน โดยกำหนดเงินค่าบริการตามสมควรและอาจเปิดโอกาสให้สิทธิที่จะซื้อหุ้นภายหลังในราคาที่เหมาะสม และที่ประชุมได้มอบหมายให้ธนาคารดำเนินการเจรจากับบริษัทต่อไป (รายละเอียดรายงานการประชุมตามแนบ)

ธนาคารจึงขอเรียนเสนอมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความเห็นชอบกับแนวทางที่จะให้บริษัทรับจ้างบริหารธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ตามมติการประชุมดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารจะได้มีหนังสือแจ้งให้บริษัทและคณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ได้ทราบ และจะรีบดำเนินการเจรจาและขอความร่วมมือในการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ต่อไป ทั้งนี้ธนาคารจะได้รายงานความคืบหน้าและผลการเจรจาให้ทราบต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

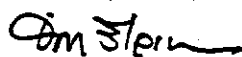


(นายเรวัช ณะระกานนท์)

ผู้ว่าการ

ฝ่ายจัดการกองทุน

ในนาม



17 ก.พ. 40

(นายอำนาจ วิวิธราน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

 18 ก.พ. 2540
 ราชบัณฑิตยสถาน

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานการประชุม เรื่อง การฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2540

ผู้ช่วยผู้ว่าการ (คุณศิริ)

19 ก.พ. 2540

ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. 2835701

2835701

2835701

IFCT

18 ก.พ. 2540

รายงานการประชุม
เรื่อง การฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม
ครั้งที่ 1/2540
เมื่อวันศุกร์ที่ 24 มกราคม 2540 เวลา 16.00 น.
ณ ห้องทำงานรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ผู้เข้าร่วมประชุม

- | | | |
|------------------|-----------------|---|
| 1. นายอำนาจ | วิวรรณ | รองนายกรัฐมนตรี
และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ประธาน) |
| 2. ม.ร.ว.จตุมงคล | โสณกุล | ปลัดกระทรวงการคลัง |
| 3. นายเรงชัย | มะระกานนท์ | ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 4. นายจรง | หนูขวัญ | รองผู้ว่าการ |
| 5. นายศิริ | การเจริญศิริ | ผู้ช่วยผู้ว่าการ |
| 6. นายธีระชัย | ภูวนาถนารานูบาล | ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน |

เริ่มประชุม เวลา 16.00 น.

ผู้ว่าการแจ้งที่ประชุมว่าแนวทางฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำเป็นจะต้องดำเนินการ ดังนี้

1. ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซื้อลูกหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 50,000 ล้านบาทในราคา 30,000 ล้านบาท โดยกองทุนฯ จะยังไม่ต้องชำระเงินเป็นระยะเวลา 8 ปี แต่กองทุนฯ จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมโดยมีดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12.5 ต่อปี เป็นเวลา 8 ปี ค่อยจากนั้นไม่คิดดอกเบี้ย แต่กองทุนฯ จะผ่อนชำระเงินคืนเป็นจำนวน 5,000 ล้านบาทต่อปี ตั้งแต่ปีที่ 9 เป็นต้นไป
2. ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมจะกันสำรองในปี 2539 เป็นจำนวน 20,000 ล้านบาท เพื่อรองรับผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ดังกล่าว ซึ่งจะทำให้ผลขาดทุนของปี 2539 ทั้งปีมีจำนวนประมาณ 22,300 ล้านบาท แต่ภายหลังจากนี้คาดว่าธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จะสามารถเริ่มฟื้นตัวและมีกำไรได้ตั้งแต่ปี 2540

3. แนวทางดำเนินการดังกล่าวคาดว่าจะทำให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมสามารถ
กันสำรองหนี้มีปัญหาส่วนที่กองทุนฯ มีได้ซื้ออีก 10,000 ล้านบาทได้ รวมทั้งสามารถทำอะไรเพื่อลด
ขาดทุนสะสมได้ภายใน 8 ปี

4. สำหรับหนี้ 50,000 ล้านบาทที่กองทุนฯ ซื้อจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมนั้น
เป็นการซื้อทางบัญชีโดยการทำสัญญาค่างหาก แต่ไม่มีการโอนหนี้ทางนิติบัญญัติ ธนาคารกรุงเทพฯ
พาณิชยกรรมมีหน้าที่จะต้องติดตามเก็บหนี้หรือเร่งรัดฟื้นฟูหนี้ต่อไป โดยกองทุนฯ จะให้ค่าตอบแทน
ในอัตราร้อยละ 7.5-50 เป็นระดับ ๆ และในการนี้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมอาจจะทำการ
ประเมินค่าทรัพย์สินขึ้นใหม่ตามราคาปัจจุบันอีกด้วย

5. ในด้านการดำเนินการทางกฎหมายนั้น จะมีดังนี้

- ก) จะดำเนินการฟ้องคดีอาญาผู้บริหารที่กระทำความผิดอย่างต่อเนื่อง
- ข) จะทำการฟ้องคดีแพ่งแก่บริษัทในเครือเพื่อบังคับจำนวนหุ้นที่เป็นหลักประกัน

ให้ครบถ้วน

ค) จะประกาศให้ผู้ถือ warrant โดยสุจริตให้เปิดเผยตัว และมาทำการลงทะเบียน
ส่วนรายที่ไม่ยอมมาลงทะเบียนจะไม่ยินยอมให้ใช้สิทธิเนื่องจากมีข้อสงสัยว่าได้กรรมสิทธิ์ใน
warrant ไปโดยมิชอบ

6. อย่างไรก็ดี ในขณะนี้ถูกหนี้จัดชั้นของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมได้เพิ่มสูงขึ้น
เป็นกว่า 92,000 ล้านบาท เนื่องจากลูกค้าบางรายฉวยโอกาสเห็นว่าธนาคารมีปัญหาจึงชะลอการจ่าย
ดอกเบี้ยตามกำหนด หากกองทุนฯ จะขายหุ้นไปในขณะนี้โดยวิธีเปิดประมูล ก็จะเกิดข้อถกเถียงกันว่า
ถูกหนี้ที่เสียหายมีจำนวนแท้จริงเท่าใด และจะทำให้กองทุนฯ ขายหุ้นได้ในราคาคำนึงกว่าที่ควร
นอกจากนี้ การเปิดประมูลรวมทั้งการตรวจสอบบัญชีอันซับซ้อนต่าง ๆ จะต้องใช้เวลาดำเนินการอีก
ไม่ต่ำกว่า 3 เดือน แต่ขณะนี้พนักงานเสือกำลังใจและลาออกเป็นจำนวนมาก ประกอบกับมี
หนี้ต่างประเทศใกล้ครบกำหนดอีกจำนวนสูง หากการฟื้นฟูล่าช้าออกไปก็จะทำให้เจ้าหนี้ขาดความ
เชื่อมั่นและเรียกให้ชำระหนี้ได้

ดังนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นว่าควรใช้วิธีจ้างสถาบันการเงินที่เชื่อถือได้ให้ทำ
การบริหารไปพลางก่อน โดยจ่ายเงินค่าบริหารตามสมควรและอาจเปิดโอกาสให้สิทธิที่จะซื้อหุ้น
ภายหลังในราคาที่เหมาะสม ซึ่งในการนี้เห็นว่าบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยเป็น
สถาบันการเงินที่มีความรู้ความชำนาญ และได้ทราบทางเบื้องต้นแล้วเห็นว่ามีคุณสมบัติ

39/113

- 3 -

รัฐมนตรีฯ เห็นชอบแนวทางที่จะขอให้บริษัทฯ เข้ามาเป็นผู้บริหารธนาคารกรุงเทพ
พาณิชย์การตามที่เสนอ และมอบหมายให้ผู้ว่าการทำการเจรจาต่อไป

ปิดประชุม เวลา 18.00 น.

ลงชื่อ.....ผู้จัดบันทึกการประชุม

(นายธีระชัย ภูวนาถนรานุบาล)

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

ครั้งที่ 4/2540

วันอังคารที่ 29 เมษายน 2540

ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

4. เรื่อง การฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่คณะกรรมการจัดการกองทุน ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ 3/2540 เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2540 อนุมัติแนวทางการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) นั้น

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท ได้เจรจาเพิ่มเติมเกี่ยวกับแผนฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) (BBC) สรุปได้ดังนี้

1. กองทุนจะรับซื้อสินทรัพย์ที่เสียหายหรือมีปัญหาจาก BBC จำนวน 60,000 ล้านบาท ในราคา 48,000 ล้านบาท ส่วนสินทรัพย์เสียหายที่เหลืออีก 23,000 ล้านบาท BBC จะเป็นผู้รับภาระ
2. กองทุนจะโอนขายหุ้นโดยมีสิทธิซื้อคืนให้แก่บริษัทร้อยละ 18.5 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อลดสัดส่วนการถือหุ้น BBC ของภาครัฐบาลลง

จากร้อยละ 67.53 ให้เหลือต่ำกว่าร้อยละ 50 เพื่อให้ BBC ดำเนินงานธนาคารพาณิชย์แบบเอกชนทั่วไป โดยบริษัทจะชำระค่าหุ้นงวดที่ 1 ร้อยละ 5 ในวันรับโอนหุ้น งวดที่ 2 - 5 ชำระเป็นรายปี เมื่อครบกำหนดเวลา 3, 4, 5, 6 ปี ตามลำดับ เป็นจำนวนร้อยละ 50 ของส่วนแบ่งผลกำไรที่บริษัทได้รับมาแล้วสำหรับปีการเงินหลังสุด และงวดที่ 6 ชำระส่วนที่เหลือเมื่อครบ 7 ปี และกองทุนจะรับซื้อหุ้นคืนในราคาหุ้นของบริษัทบวกด้วยดอกเบี้ยในอัตรา MLR - 2.5 ต่อปี และหากต่อไปการถือหุ้น BBC ของภาครัฐบาลรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 กองทุนจะขายหุ้นในส่วนที่เกินนั้นให้บริษัทในลักษณะเดียวกัน ทั้งนี้กองทุนให้สิทธิแก่บริษัทที่จะซื้อหุ้นของ BBC ที่กองทุนถืออยู่ได้อีก ร้อยละ 51 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ในราคาตามหลักเกณฑ์ที่กองทุนกำหนดดังนี้

(1) หากราคาหุ้นของ BBC ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ต่ำกว่าหุ้นละ 25 บาท ให้ใช้ราคาต้นทุนของกองทุน (11 บาท) บวกด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 10 ต่อปีทบต้น

(2) หากราคาหุ้นของ BBC ในตลาดหลักทรัพย์ฯ อยู่ระหว่างหุ้นละ 25 บาท จนถึง 75 บาท ให้ใช้ราคาคาดโดยมีส่วนลดร้อยละ 10 แต่ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่าราคาคตาม (1)

(3) หากราคาหุ้นของ BBC ในตลาดหลักทรัพย์ฯ สูงกว่าหุ้นละ 75 บาท ให้ใช้ราคาคาดโดยมีส่วนลดร้อยละ 20

3. การแต่งตั้งกรรมการ BBC จะต้องเป็นความเห็นชอบร่วมกันระหว่างกองทุนและบริษัท

4. กองทุนจะให้การสนับสนุนการขออนุญาตเปิดสาขาในกรุงเทพมหานคร และในจังหวัดอื่น ๆ

สำหรับขั้นตอนดำเนินการนั้น กองทุนได้ส่งแผนฟื้นฟู BBC ของบริษัทให้ BBC แล้ว และ BBC จะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2540 เพื่อขอความเห็นชอบให้บริษัทเข้าบริหารงาน หลังจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท และกองทุน จะลงนามในสัญญาความร่วมมือในวันที่ 2 พฤษภาคม 2540 นอกจากนี้ กองทุนในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่และผู้ให้ความช่วยเหลือแก่ BBC มีความจำเป็นต้องเข้าไปกำกับดูแลโดยใกล้ชิด จึงเห็นควรให้นางสว่างจิตต์ จิยวัฒน์ ผู้จัดการกองทุนเข้าเป็นกรรมการ BBC

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติให้ความเห็นชอบแผนการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) โดยให้ความช่วยเหลือดังนี้

1. ให้กองทุนรับซื้อหนี้ที่มีปัญหาของ BBC จำนวน 60,000 ล้านบาท ในราคา 48,000 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาปลอดการชำระคืนเงิน 6 ปี จ่ายดอกเบี้ยในช่วงปีที่ 1 - 6 เท่ากับร้อยละ 13.5 ต่อปี ปีที่ 7 - 9 เท่ากับร้อยละ 11.5 ต่อปี ปีที่ 10 - 15 เท่ากับอัตราต้นทุนเฉลี่ยของเงินฝาก และเงินกู้ยืมโดยตรงของ BBC โดยกองทุนจะเริ่มผ่อนชำระคืนเงินในปีที่ 7 - 15 โดย BBC จะบริหารหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 60,000 ล้านบาท และกองทุนจะเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย โดยให้ BBC ทดรองจ่ายเงินไปก่อน และ BBC จะได้รับค่าธรรมเนียมในการบริหารหนี้ร้อยละ 10 ของยอดเงินเรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายดังกล่าว
2. ให้กองทุนให้ความช่วยเหลือโดยการให้สินเชื่อระยะสั้น (Money Market Line) ในวงเงิน 20,000 ล้านบาท แก่ BBC ในช่วงที่บริษัทเข้าบริหาร ในอัตราดอกเบี้ยตลาดต่ำสุดที่กองทุนให้แก่สถาบันการเงินอื่นเพื่อปรับสภาพคล่องตามความจำเป็นของธนาคาร
3. ให้กองทุนค้ำประกันหรืออวัลหนึ่งของ BBC ที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลา 3 ปี อายุของการค้ำประกันหรืออวัลไม่เกิน 7 ปี นับตั้งแต่วันเริ่มเข้าบริหาร วงเงินรวม 50,000 ล้านบาท โดยคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.125 ต่อปี
4. ภายใน 3 เดือนหลังจากที่บริษัททำการตรวจสอบฐานะและการดำเนินงาน (Due Diligence) เกิดพบสินทรัพย์ที่เสียหายหรืออาจเสียหายเพิ่มเติมจาก 83,000 ล้านบาท ก่อนที่บริษัทเข้าบริหาร กองทุนยินยอมรับซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวเพิ่มเติมในราคาร้อยละ 60 ของจำนวนที่ตรวจพบ
5. ให้กองทุนขายหุ้น BBC ให้บริษัท โดยมีสิทธิซื้อหุ้นคืน เป็นจำนวนประมาณร้อยละ 18.5 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วในราคามูลค่าหุ้นละ 10 บาท ตามหลักเกณฑ์ที่ฝ่ายจัดการกองทุนเสนอ
6. ให้สิทธิบริษัทซื้อหุ้น BBC จากกองทุนได้จนถึงร้อยละ 51 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วตามหลักเกณฑ์ที่ฝ่ายจัดการกองทุนเสนอ
7. อนุมัติให้นางดวงจิตต์ จิยวัฒน์ ผู้จัดการกองทุน เข้าเป็นกรรมการตัวแทนกองทุนใน

BBC

8. อนุมัติให้กองทุนลงนามในสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการและสัญญาซื้อขายหุ้น

นอกจากนี้ให้ฝ่ายจัดการกองทุนจัดทำลำดับเหตุการณ์และสรุปความเป็นมารวมทั้งเหตุผลของการให้ความช่วยเหลือ BBC เสนอต่อคณะกรรมการจัดการกองทุนเพื่อทราบต่อไป

44/113

สัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย ถนนสามเสน กรุงเทพมหานคร ระหว่าง

1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน โดย นางสาวจิตต์ จัยวัฒน์ ผู้จัดการ ต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "กองทุน"
2. ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) โดย นายสำรอง วาณิชยานนท์ กรรมการรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ดร.วิรัชช ยงกิตติกุล กรรมการ ต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "ธนาคาร"
3. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดย นายอัศวิน คงสิริ กรรมการและผู้จัดการทั่วไป ต่อไปในสัญญานี้เรียกว่า "บริษัท"

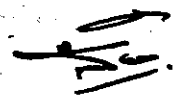
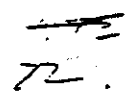
ด้วยเหตุที่ธนาคารได้ประสบปัญหาด้านการดำเนินธุรกิจและกระทรวงการคลังพิจารณาแล้วเห็นว่าธนาคารมีฐานะและการดำเนินการอยู่ในลักษณะอันจะเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ประโยชน์ของประชาชน จึงได้มีคำสั่งกระทรวงการคลัง ที่ 81/2539 ให้ควบคุมธนาคารตั้งแต่วันที่ 17 พฤษภาคม 2539 เป็นต้นมา

เนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เกิดขึ้นแก่ธนาคารจึงอาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อภาวะการลงทุนของประชาชนและกระทบกระเทือนต่อตลาดทุนของประเทศอีกด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กองทุน และธนาคาร พิจารณาเห็นว่า การแก้ไขกรณีดังกล่าวสมควรให้บริษัทซึ่งเป็นองค์กรที่มีวัตถุประสงค์ประการหนึ่งในการช่วยพัฒนาตลาดทุนของประเทศเข้าทำการบริหารและฟื้นฟูกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการจัดการกองทุนได้เห็นชอบในแผนการเข้าฟื้นฟูกิจการของธนาคารตามที่บริษัทเสนอ และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังรับทราบแล้ว คู่สัญญาจึงตกลงกันดังต่อไปนี้

การบริหาร

1. บริษัทเริ่มเข้าบริหารธนาคารตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2540 และวันที่บริษัทเริ่มเข้าบริหารตามสัญญานี้ คือไปนี้เรียกว่า "วันเข้าบริหาร"
2. ตลอดสัญญานี้ การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการของธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากกองทุนและบริษัท

ตลอดระยะเวลาการบริหารตามสัญญานี้ กองทุนและบริษัทจะหารือร่วมกันก่อนการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันเพื่อให้บริษัทสามารถบริหารกิจการธนาคารไปได้ด้วยดี


หน้าที่ของคู่สัญญาและเงื่อนไข

3. ในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ บริษัทจะต้องดำเนินการโดยใช้ความรู้ ความสามารถอย่างเต็มที่ในการบริหารธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามแผนการฟื้นฟูที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

หากผลการฟื้นฟูกิจการไม่เป็นที่พอใจแก่กองทุน กองทุนมีสิทธิบอกเลิกสัญญา โดยไม่ต้องว่าบริษัทผิดสัญญา

4. เมื่อได้มีการลงนามในสัญญาแล้ว กองทุน และธนาคาร จะให้ความร่วมมือช่วยเหลือแก่บริษัทในการเข้าตรวจสอบฐานะและการดำเนินการ (Due Diligence) ของธนาคาร ซึ่งจะกระทำให้เสร็จสิ้นภายใน 3 เดือนนับแต่วันเข้าบริหาร และจะต้องให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่บริษัทร้องขอ หากผลการทำ Due Diligence พบเหตุสำคัญถึงขนาดที่ทำให้บริษัทไม่อาจดำเนินการบริหารธนาคารต่อไปได้ หรือเป็นที่ประจักษ์ว่าฐานะของธนาคารไม่อยู่ในวิสัยที่อาจแก้ไขให้กลับฟื้นคืนได้ บริษัทและกองทุน จะร่วมกันพิจารณาหาทางแก้ไขก่อน

5. กองทุนจะต้องให้ความช่วยเหลือธนาคารตลอดระยะเวลาที่บริษัทเข้าบริหาร โดยการให้ Money Market Line ในวงเงิน 20,000 ล้านบาท แก่ธนาคารตามที่ธนาคารเห็นจำเป็นในอัตราดอกเบี้ยที่เท่ากับอัตราตลาดต่ำสุดที่กองทุนให้แก่สถาบันการเงินอื่นเพื่อปรับสภาพคล่องเป็นครั้งคราว

สำหรับการระดมเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศของธนาคาร กองทุนจะให้การค้ำประกันหรือการอาวัลแก่ธนาคารในช่วงระยะเวลา 3 ปีแรกที่บริษัทเข้าบริหารในวงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท อายุการค้ำประกันหรือการอาวัลไม่เกินอายุสัญญานี้ ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันหรือการอาวัลไม่เกินร้อยละ 0.125 ต่อปี

6. กองทุนจะพิจารณาให้การสนับสนุนคำขอของธนาคารดังต่อไปนี้

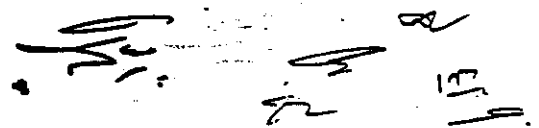
6.1 คำขอเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในกรุงเทพมหานครและในจังหวัดอื่น ๆ เพื่อให้เพียงพอต่อการฟื้นฟูกิจการธนาคารได้โดยเร็วที่สุด

6.2 คำขอผ่อนผันการเข้าถือหุ้นธนาคารเกินอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยในส่วนของบริษัทให้สามารถถือหุ้นได้ตามสิทธิที่จะได้รับโอนหุ้นมาตามสัญญานี้ และในการใช้สิทธิรับโอนหุ้นตามสัญญานี้ บริษัทอาจจัดหาผู้อื่นมาถือหุ้นรายละเอียดได้เกินร้อยละ 5 ของทุนจดทะเบียนของธนาคาร

6.3 คำขอเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

6.4 คำขอดำเนินกิจการวิเทศธนกิจ (BIBF)

6.5 คำขออื่น ๆ ที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการฟื้นฟูกิจการของธนาคาร



7. คู่สัญญาตกลงกันเป็นหลักการสำคัญว่า ตลอดระยะเวลาที่บริษัทบริหารธนาคารตาม สัญญา นี้ สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ และกองทุน รวมกันต้องไม่เกินกว่า ร้อยละ 50 ของหุ้นธนาคารทั้งหมดที่เรียกชำระแล้ว ดังนั้นกองทุนจึงตกลงว่าในขณะที่ทำสัญญานี้ กองทุนจะ โอนขายหุ้นให้แก่บริษัทเป็นจำนวนร้อยละ 18.5 ของหุ้นธนาคารทั้งหมดที่เรียกชำระแล้ว โดยมี ข้อตกลงรับซื้อคืน ทั้งนี้ตามเงื่อนไขรายละเอียดที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่าง กองทุน กับ บริษัท ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญานี้ และการผิดสัญญาดังกล่าวหรือผิด หลักการในวรรคนี้ถือเป็นเหตุที่บริษัทมีสิทธิบอกเลิกสัญญานี้ด้วย

8. นอกเหนือจากหุ้นที่โอนตามข้อ 7. กองทุนให้สิทธิแก่บริษัทที่จะซื้อหุ้นของ ธนาคารที่กองทุนถืออยู่ได้อีกร้อยละ 51 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วในแต่ละขณะ โดยบริษัท สามารถใช้สิทธิซื้อได้ตามกำหนดดังนี้

- เมื่อครบปีที่ 2 นับแต่วันเข้าบริหารแล้ว ให้ใช้สิทธิซื้อได้ถึงร้อยละ 11
- เมื่อครบปีที่ 3 นับแต่วันเข้าบริหารแล้ว ให้ใช้สิทธิซื้อได้ถึงร้อยละ 21
- เมื่อครบปีที่ 4 นับแต่วันเข้าบริหารแล้ว ให้ใช้สิทธิซื้อได้ถึงร้อยละ 31
- เมื่อครบปีที่ 5 นับแต่วันเข้าบริหารแล้ว ให้ใช้สิทธิซื้อได้ถึงร้อยละ 41
- เมื่อครบปีที่ 6 นับแต่วันเข้าบริหารแล้ว ให้ใช้สิทธิซื้อได้ถึงร้อยละ 51

เพื่อประโยชน์ในการนับระยะเวลาครบรอบปีตามสัญญานี้ ให้นับแต่วันเริ่มนับไป จนถึงวันที่เดียวกันของปีถัดไป

ราคาที่ใช้ในการซื้อขายกำหนดดังนี้

(1) หากราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ต่ำกว่าหุ้นละ 25 บาท ให้ใช้ ราคาต้นทุนของกองทุน (11 บาท) บวกด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 10 คำนวณตั้งแต่วันเข้าบริหาร เป็นราคาซื้อขาย

(2) หากราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์อยู่ระหว่างหุ้นละ 25 บาท จนถึง 75 บาท ให้ใช้ราคาตลาดโดยมีส่วนลดร้อยละ 10 เป็นราคาซื้อขาย แต่ทั้งนี้ต้องไม่ต่ำกว่าราคาตาม (1)

(3) หากราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์สูงกว่าหุ้นละ 75 บาท ให้ใช้ ราคาตลาดโดยมีส่วนลดร้อยละ 20 เป็นราคาซื้อขาย

ราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ตาม (1) (2) และ (3) หมายถึง ราคา ถัวเฉลี่ยประจำวันเฉลี่ยตามเดือนสุดท้ายก่อนวันเสนอซื้อ

เวลาที่จะทำการเสนอซื้อในแต่ละปี จะต้องเป็นเวลาที่เห็นชอบด้วยกันทั้งบริษัท และกองทุน เว้นแต่บริษัทจะเสนอซื้อไม่เกินสิทธิที่กำหนดในแต่ละปีในวันทำการสุดท้ายของรอบปีนั้น ๆ

ทั้งนี้ กองทุนจะดำเนินการให้บริษัทได้รับยกเว้นการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จาก คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

9. กองทุนรับซื้อสินทรัพย์ที่เสียหายหรือมีปัญหาจากธนาคาร ซึ่งได้แก่ สิทธิเรียกร้อง ในหนี้สินเชื่อเพื่อการประกอบกิจการ และหนี้สินเชื่อที่คงหักคอกเบี้ย (ตามเอกสารแนบ 1 ท้ายสัญญา) ซึ่งบริษัทและกองทุนสามารถร่วมกันแก้ไขรายการดังกล่าวได้ในภายหลัง) จำนวนโดยประมาณ 60,000 ล้านบาท ในราคาร้อยละ 80 ของจำนวนสินทรัพย์ดังกล่าว (เทียบเท่าโดยประมาณ 48,000 ล้านบาท) ในการชำระราคากองทุนจะชำระราคาโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารเป็นงวด ๆ ตามรายละเอียด ที่ระบุในเอกสารแนบ 2 ท้ายสัญญา ดอกเบี้ยจะชำระให้ปีละ 2 ครั้ง ณ วันทำการสุดท้ายของเดือน มิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี ดังนี้

(1) ระหว่างปีที่ 1 ถึงปีที่ 6 นับแต่วันเข้าบริหาร ชำระดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ย ในอัตรา MLR + 0.5 ต่อปี

(2) ระหว่างปีที่ 7 ถึงปีที่ 9 นับแต่วันเข้าบริหาร ชำระดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ย ในอัตรา MLR - 1.5 ต่อปี

(3) ระหว่างปีที่ 10 ถึงปีที่ 15 นับแต่วันเข้าบริหาร ชำระดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยใน อัตราต้นทุนเฉลี่ยของเงินฝากและเงินกู้ยืมโดยตรงของธนาคาร (ของทุกระยะเวลา 6 เดือน ก่อนวันจ่ายดอกเบี้ย) อย่างไรก็ตาม หลังปีที่ 6 นับแต่วันเข้าบริหาร กองทุนมีสิทธิชำระคืนเงินทั้งหมด หรือบางส่วนก่อนครบกำหนดได้

อัตรา MLR ตามข้อนี้หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมต่ำสุดเฉลี่ยของ 4 ธนาคาร คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันก่อนถึงกำหนดชำระดอกเบี้ยหรือคืนเงิน 2 วันทำการ

10. ภายใน 3 เดือนหลังจากที่บริษัททำการตรวจสอบฐานะและการดำเนินการ (Due Diligence) แล้ว หากมีกรณีที่พบสินทรัพย์ของธนาคารที่เสียหายหรืออาจเสียหายที่เกิดขึ้นก่อนที่บริษัท เข้าบริหารนอกจากรายการตามเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 3 กองทุนยินยอมรับซื้อสินทรัพย์ ดังกล่าวเพิ่มเติมในราคาร้อยละ 60 ของจำนวนที่พบนั้นในทันทีที่บริษัทแจ้งให้ทราบ ทั้งนี้ให้นำวิธีการในข้อ 9. มาใช้โดยอนุโลม และหากการตัดสินใจที่เกิดขึ้นจากการขายสินทรัพย์ดังกล่าวถึงขนาดที่จะกระทบถึงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์หรือหนี้สินหรือภาระผูกพันตามที่กฎหมาย กำหนด กองทุน ธนาคาร และบริษัท จะร่วมกันดำเนินการให้มีการแก้ไขปัญหาดังกล่าว

11. คู่สัญญาทุกฝ่ายรับรองว่าจะไม่กระทำการใด ๆ ที่ผลของการกระทำดังกล่าวทำให้ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจ ตลอดระยะเวลาที่บริษัทเข้าบริหารฟื้นฟูกิจการ

การกระทำการตามข้อนี้ให้รวมถึงการงดเว้นการกระทำด้วย

คำรับรองและความรับผิดชอบ

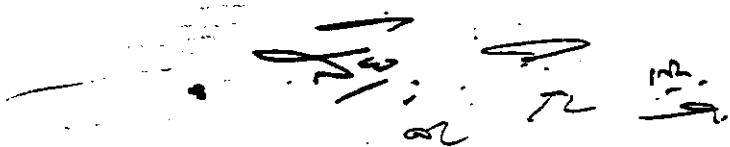
12. คู่สัญญาทุกฝ่ายรับรองว่า สัญญานี้มีผลผูกพันตามกฎหมาย คู่สัญญาแต่ละฝ่ายมีความสามารถและอำนาจที่จะเข้าทำสัญญานี้ ตลอดจนปฏิบัติตามหน้าที่ใด ๆ ที่กำหนดไว้ในสัญญานี้ได้ โดยถูกต้องครบถ้วน และจะไม่ยกเหตุเกี่ยวกับขอบอำนาจ ความสามารถ หรือความผูกพันตามสัญญาอื่นใดมาเป็นข้ออ้างให้หลุดพ้นจากหน้าที่ตามสัญญานี้แม้แต่ประการหนึ่งประการใด

13. คู่สัญญาทุกฝ่ายยอมรับว่าการเข้าทำสัญญานี้เป็นการทำตามนโยบายของทางการในการเข้าพวงฐานะทางการเงินของธนาคาร หน้าที่ที่ระบุเป็นของคู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดตามสัญญานี้ หากคู่สัญญาฝ่ายอื่น ๆ มีอำนาจหน้าที่ที่จะต้องให้การอนุมัติ อนุญาต การรับรอง สัตยาบัน หรือดำเนินการใด ๆ เพื่อให้การที่ระบุไว้นั้นบรรลุผล คู่สัญญาฝ่ายอื่น ๆ ทุกฝ่ายก็ตกลงที่จะให้ความร่วมมืออย่างเต็มความสามารถตามที่ระบุไว้นั้นทั้งสิ้น โดยจะไม่หยิบยกเหตุที่ว่า การที่ระบุไว้นั้นมิใช่หน้าที่ของตนหรือมิได้อยู่ในอำนาจของตนขึ้นมาอ้าง

14. คู่สัญญาผู้ให้คำรับรองใด ๆ ตามสัญญานี้ จะต้องรับผิดชอบคู่สัญญาที่ได้รับความเสียหาย หากปรากฏในภายหลังว่า คำรับรองที่ตนให้ไว้ไม่ได้เป็นความจริงก็คิด กระทำ หรืองดเว้นการกระทำผิดคำรับรอง หรือหน้าที่ตามสัญญานี้ก็คิด หรือมีบุคคลภายนอกยกเหตุขึ้นกล่าวอ้างต่อผู้ใช้สิทธิหรือดำเนินการใด ๆ อันเป็นการโต้แย้งคำรับรองดังกล่าว ทำให้เกิดความเสียหาย หรือทำให้การเข้าบริหารฟื้นฟูกิจการตามสัญญานี้ประสบอุปสรรค หรือถูกฟ้องร้อง เรียกร้อง แม้แต่ประการหนึ่งประการใด

15. ภายใน 9 เดือน นับแต่วันเข้าบริหาร หากปรากฏว่าบุคคลภายนอกอ้างสิทธิเรียกร้องในหนี้ใด ๆ เหนือธนาคาร ซึ่งสิทธิเรียกร้องนั้นมิได้มีการตรวจพบในการตรวจสอบฐานะและการดำเนินการ (Due Diligence) กองทุนตกลงที่จะเข้ารับผิดชอบชดเชยแทนธนาคารในการถูกเรียกร้องนั้นเป็นจำนวนร้อยละ 60 ของจำนวนทั้งหมดที่ต้องรับผิดชอบ

16. กองทุน ธนาคาร จะเข้ารับผิดชอบแทนบริษัทให้ปลอดจากความรับผิดชอบทั้งต่อคู่สัญญาเองและบุคคลภายนอก สำหรับการเรียกร้องที่มีสาเหตุมาจากหรือเกี่ยวข้องกับการใด ๆ ที่เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทเข้าบริหาร หรือเนื่องมาจากการปฏิบัติหรืองดเว้นปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมาตามสัญญานี้



ผลตอบแทนจากการบริหาร

17. ผลตอบแทน ให้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาการจ้างบริหารกิจการระหว่างบริษัท กับธนาคาร

การบริหารสินทรัพย์ที่กองทุนได้รับซื้อไว้

18. ธนาคารตกลงรับให้ธนาคารหรือบุคคลอื่นที่กองทุนหรือธนาคารกำหนดเป็นตัวแทน ในการบริหารสินทรัพย์ที่เสียหายหรือมีปัญหาที่กองทุนได้รับซื้อไป โดยกองทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เพื่อการนี้ แต่ให้ธนาคารทวงเงินจ่ายไปก่อนแล้วเรียกเก็บจากกองทุนเป็นคราว ๆ ไป หรือหักคืนจาก เงินที่ได้รับจากการรับชำระหนี้ก็ได้

บรรดาเงิน ผลประโยชน์หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการชำระหนี้ส่วนที่เหลือหลังการ หักคืนดังกล่าวให้จัดสรรเป็นส่วนแบ่งแก่ธนาคารในอัตราร้อยละ 10 ในกรณีที่ได้รับชำระหนี้เป็น ทรัพย์สินที่ไม่ใช่ตัวเงิน ให้จัดสรรเป็นส่วนแบ่งแก่ธนาคารภายหลังที่ได้มีการขายหรือมีการแปลงสภาพ ทรัพย์สินนั้นเป็นตัวเงินแล้ว

อนึ่ง ในกรณีที่ได้รับชำระหนี้เป็นเงินให้นำเงินนั้น หลังจากหักคืนค่าใช้จ่ายและ หักส่วนแบ่งแก่ธนาคารแล้ว เข้าบัญชีของกองทุนที่เปิดไว้ ณ ธนาคารตามที่กองทุนกำหนด

อายุสัญญาและการบอกเลิก

19. สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันเข้าบริหาร แต่บริษัทหรือกองทุน อาจขอลอนตัวบอกเลิกสัญญาในเวลาใด ๆ ก่อนครบกำหนดได้โดยไม่ถือเป็นการผิดสัญญา หาก

19.1 คู่สัญญาฝ่ายอื่นผิดเงื่อนไขหรือการรับรองที่ให้ไว้ตามสัญญานี้แม้แต่ข้อหนึ่ง ข้อใด

19.2 เงื่อนไขตามสัญญานี้ไม่อาจบรรลุผลได้เพราะเหตุส่วนราชการใด ๆ หรือ องค์การของรัฐที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจอนุมัติ อนุญาต ให้ความเห็นชอบ ผ่อนผันให้ตามคำขอ ที่ระบุไว้ใน สัญญานี้มิได้ดำเนินการให้เงื่อนไขดังกล่าวบรรลุผล

หากมีการเรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากการบอกเลิกสัญญาดังกล่าว คู่สัญญาฝ่ายที่ผิด สัญญาเป็นผู้ที่ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายนั้น

แต่ทั้งนี้ข้อ 9. ข้อ 16. และการชำระเงินตามสัญญานี้ที่ยังค้างชำระให้อย่างสามารถบังคับ ได้ต่อไป แม้ว่าสัญญาจะสิ้นสุดลงแล้ว

20. เมื่อสัญญาฉบับนี้ระงับลงหรือเมื่อได้มีการบอกเลิกสัญญานี้ ให้ถือว่าสัญญาการจ้างบริหารกิจการระหว่าง ธนาคาร กับ บริษัท กรุงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ได้ระงับลง หรือถูกบอกเลิกด้วยในขณะเดียวกัน

สัญญานี้ทำขึ้นเป็น 3 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน สำหรับคู่สัญญาเก็บไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ

คู่สัญญาทุกฝ่ายได้เข้าใจข้อความในสัญญาและหน้าที่ความผูกพันของคนตามสัญญานี้แล้ว จึงลงลายมือชื่อพร้อมประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ลงชื่อ.....

(นางสาวจิดต์ จัยวัฒน์)

ผู้จัดการ

ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)



ลงชื่อ.....

(นายตำรวจ วาณิชยานนท์)

กรรมการรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่

ลงชื่อ.....

(ดร.วรวัช ชงกิตติกุล)

กรรมการ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ลงชื่อ.....

(นายอัศวิน กงศิริ)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

ลงชื่อ.....พยาน
(นายจรง หนูขวัญ)

ลงชื่อ.....พยาน
(นายศิริ กักรเจริญดี)

ลงชื่อ.....พยาน
(นายอโนทัย เตชะมนตรีกุล)

ลงชื่อ.....พยาน
(นายทวา อินทเสนี)

6/21
11/3
5/19

52/113

สัญญาซื้อขายหุ้น

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย ถนนสามเสน กรุงเทพมหานคร ระหว่าง

1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน โดย นางสาวจิดต์ จัยวัฒน์ ผู้จัดการ ค่อยไปในสัญญานี้เรียกว่า "กองทุน" ฝ่ายหนึ่ง กับ

2. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดย นายอัศวิน คงสิริ กรรมการและผู้จัดการทั่วไป ค่อยไปในสัญญานี้เรียกว่า "บริษัท" อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่กองทุน บริษัท และธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกันทำสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ลงบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 (ค่อยไปนี้เรียกว่า "สัญญาความร่วมมือ") นั้น

กองทุนและบริษัททำความตกลงในการซื้อขายหุ้นตามสัญญานี้ ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขแห่งสัญญาความร่วมมือ ดังค่อยไปนี้

ข้อ 1. ณ วันที่ทำสัญญานี้ กองทุนตกลงโอนขายหุ้นที่ตนถืออยู่บางส่วนจำนวนร้อยละ 18.5 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคารที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว คิดเป็นจำนวน 657,593,000 หุ้น ให้แก่บริษัทในราคาหุ้นละ 10 บาท รวม 6,575,930,000 บาท โดยคู่สัญญาจะดำเนินการแจ้งให้นายทะเบียนหลักทรัพย์จดทะเบียนการโอน และดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือภายในระยะเวลาอันควรแล้วแต่กรณี โดยกองทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอน

สิทธิ (ถ้ามี) ในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนและสิทธิรับเงินปันผลที่เกิดขึ้นจากหุ้นตามสัญญานี้ ให้ยกให้กองทุนตลอดระยะเวลาตามสัญญานี้

• ข้อ 2. เมื่อมีการลงนามในสัญญาความร่วมมือและบริษัทได้รับโอนหุ้นตามข้อ 1. บริษัทจะชำระค่าหุ้นงวดแรกคิดเป็นร้อยละ 5 ของราคาหุ้นที่ซื้อขาย คิดเป็นจำนวนเงิน 328,796,500 บาท ส่วนที่เหลือจำนวน 6,247,133,500 บาท จะชำระตามกำหนดดังนี้

งวดที่ 2 ถึงงวดที่ 5 ชำระเป็นรายปี ถึงกำหนดชำระเมื่อครบกำหนดระยะเวลา 3 ปี 4 ปี 5 ปี 6 ปี ตามลำดับ นับแต่วันชำระค่าหุ้นครั้งแรก (ต่อไปนี้เรียกว่า “วันครบกำหนดชำระ”) เป็นจำนวนเท่ากับร้อยละ 50 ของส่วนแบ่งผลกำไรที่บริษัทได้รับมาแล้วสำหรับปีการเงินหลังสุดที่สิ้นสุดลงก่อนหน้าวันครบกำหนดชำระในแต่ละปี หาก ณ วันครบกำหนดชำระยังมิได้มีการจ่ายส่วนแบ่งผลกำไร ก็ให้เลื่อนการชำระในงวดนั้นออกไปจนถึงวันที่บริษัทได้รับชำระส่วนแบ่งผลกำไร หากไม่มีการจ่ายส่วนแบ่งผลกำไรแก่บริษัทไม่ว่าด้วยเหตุใดก็จะยังมิมีการชำระค่าหุ้นในงวดนั้น

งวดที่ 6 ชำระค่าหุ้นส่วนที่เหลือทั้งหมดเมื่อครบ 7 ปี วันชนวน นับแต่วันชำระค่าหุ้นครั้งแรก

ทั้งนี้กองทุนจะไม่คิดดอกเบี้ยในเงินที่ค้างชำระข้างต้น

ข้อ 3. กองทุนขอให้คำรับรองเกี่ยวกับหุ้นตามสัญญา ดังนี้

3.1 กองทุนมีกรรมสิทธิ์และมีสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมายที่จะทำการขายและโอนกรรมสิทธิ์ให้แก่บริษัท

3.2 กองทุนจะช่วยเหลือร่วมมือและดำเนินการที่จำเป็นทุกประการเพื่อให้การดำเนินการโอนทางทะเบียนในหุ้นตามสัญญาแก่บริษัทสำเร็จสมบูรณ์ตามกฎหมาย

3.3 ในเรื่องเกี่ยวกับเอกสารประกอบการโอน (ถ้ามี) กองทุนจะลงนามรับรองและส่งมอบเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ดังกล่าวแก่บริษัท และพร้อมจะดำเนินการจัดหาเอกสารหลักฐานเพิ่มเติมตามประสงค์ของบริษัทในทันที

ข้อ 4. ในเวลาใด ๆ หากกองทุน หรือส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจอื่นใดจะต้องรับโอนหุ้นธนาคารเพิ่มเติมซึ่งจะทำให้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของกองทุน และส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจอื่นใดรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 กองทุนตกลงที่จะขายหุ้นบางส่วนของคนให้บริษัทก่อนการรับโอนดังกล่าว และคู่สัญญาตกลงให้นำเงื่อนไขการชำระเงินที่ระบุไว้ในข้อ 2. มาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม โดยการชำระเงินงวดแรกให้ชำระในวันที่กองทุนขายหุ้นให้แก่บริษัท

ข้อ 5. ภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันลงนามในสัญญา ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะขายหุ้นคืนให้แก่กองทุน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน กองทุนตกลงที่จะรับซื้อคืนในทันทีในราคาซื้อคืนซึ่งได้แก่ ราคาทุนของบริษัทบวกด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับดอกเบี้ยในอัตรา MLR - 2.5 ต่อปี ของเงินที่บริษัทได้ชำระเป็นค่าหุ้นไปแล้ว จำนวนตั้งแต่วันที่บริษัทได้ชำระค่าหุ้นไปจนถึงวันที่กองทุนได้ชำระราคาซื้อคืนแก่บริษัทครบจำนวน โดยกองทุนจะต้องชำระราคาซื้อคืนในวันครบกำหนด 3 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัทได้แจ้งความประสงค์จะขายหุ้นคืนให้กองทุนทราบ

ในกรณีกองทุนประสงค์จะซื้อหุ้นที่ขายแก่บริษัทตามสัญญานี้คืน บริษัทตกลงที่จะขายคืนให้ในทันที หากไม่เป็นการฝ่าฝืนต่อความในข้อ 4. ทั้งนี้ตามราคาและวิธีการในวรรคหนึ่ง

อัตรา MLR ตามข้อนี้ หมายถึง อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมต่ำสุดเฉลี่ยของ 4 ธนาคาร คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันก่อนถึงกำหนดชำระราคาซื้อคืน 2 วันทำการ

ข้อ 6. ในกรณีที่บริษัทใช้สิทธิตามข้อ 8. แห่งสัญญาความร่วมมือ ซื้อหุ้นธนาคารจากกองทุน กองทุนตกลงว่าจะไม่เรียกร้องให้บริษัทหักกลบลบหุ้นที่บริษัทถืออยู่ตามสัญญานี้กับหุ้นที่บริษัทมีสิทธิซื้อตามข้อ 8 แห่งสัญญาความร่วมมือดังกล่าว

ข้อ 7. กองทุนจะพิจารณาให้การสนับสนุนเพื่อให้บริษัทได้รับขเว้นการจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สำหรับการโอนหุ้นใด ๆ ตามสัญญานี้

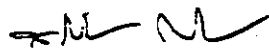
ข้อ 8. สัญญานี้มีอายุ 7 ปี นับแต่วันเข้าบริหาร

ข้อ 9. คำและชื่อย่อตามสัญญานี้ให้มีความหมายเหมือนกับที่ได้ระบุไว้ในสัญญาความร่วมมือทุกประการ

สัญญานี้ทำขึ้นเป็น 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน สำหรับคู่สัญญาเก็บไว้ฝ่ายละหนึ่งฉบับ

คู่สัญญาได้เข้าใจข้อความในสัญญาและหน้าที่ความผูกพันของคนตามสัญญานี้แล้ว
จึงลงลายมือชื่อพร้อมประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญ

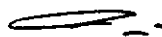
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน



(นางสว่างจิตต์ จิตวิวัฒน์)

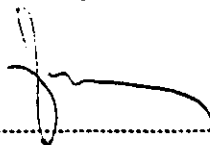
ผู้จัดการ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย



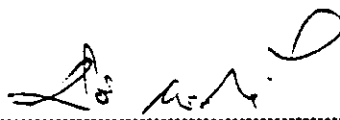
(นายอัศวิน คงศิริ)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป



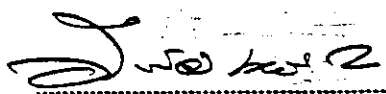
พยาน

(นายจรง หนูขวัญ)



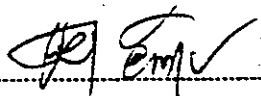
พยาน

(นายศิริ การเจริญดี)



พยาน

(นายโนทัย เตชะมนตรีกุล)



พยาน

(นายทิวา อินทเสนี)

55/113

สัญญาการจ้างบริหารกิจการ

สัญญานี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย ถนนสามเสน กรุงเทพมหานคร ระหว่าง

1. บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยนายอัศวิน คงศิริ กรรมการ และผู้จัดการทั่วไป ค่อยไปในสัญญานี้เรียกว่า "บริษัท" ฝ่ายหนึ่ง กับ

2. ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) โดยนายสำรอง วาณิชยานนท์ กรรมการรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ดร.ธวัชชัย ชงกิตติกุล กรรมการ ค่อยไปในสัญญานี้ เรียกว่า "ธนาคาร" อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่บริษัทได้รับการพิจารณาให้เข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการของธนาคารตามสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ระหว่าง บริษัท ธนาคาร และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ค่อยไปนี้เรียกว่า "สัญญาความร่วมมือ") นั้น เพื่อให้การเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการบรรลุผลตามความประสงค์ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายจึงตกลงกันดังต่อไปนี้

เงื่อนไขการเข้าบริหาร

1. ธนาคารจะต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้บริษัทเข้าบริหารตามสัญญาความร่วมมือก่อนที่บริษัทจะเข้าบริหาร

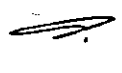
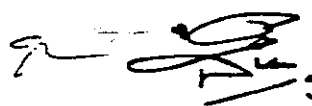
2. บริษัทเป็นผู้จัดหาบุคคลที่จะเข้ามาบริหารและฟื้นฟูกิจการของธนาคารได้ ทุกระดับตามที่เห็นเหมาะสม ทั้งนี้การแต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปให้ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

3. ตลอดสัญญานี้การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและบริษัท

ผลตอบแทนจากการบริหาร

4. ค่าธรรมเนียมการจ้างบริหาร (Management Fee) ปีละ 36 ล้านบาท ธนาคารจะชำระให้แก่บริษัท โดยแบ่งชำระเป็นรายเดือนทุกสิ้นเดือน เดือนละ 3 ล้านบาท นับแต่วันที่บริษัทเข้าบริหาร เศษของปีคิดตามสัดส่วน

5. ส่วนแบ่งผลกำไร (Profit Sharing) ซึ่งคิดจากกำไรสุทธิซึ่งผ่านการตรวจสอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารทำมาหาได้ในแต่ละปีที่บริษัทได้เข้าไปบริหารกิจการของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 10 ค่อยปีสำหรับ 1,000 ล้านบาทแรก ร้อยละ 8 ค่อยปีสำหรับส่วนที่เกิน 1,000 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 1,500 ล้านบาท และร้อยละ 6 ค่อยปีสำหรับส่วนที่เกิน 1,500 ล้านบาท โดยธนาคารจะชำระให้บริษัทภายใน 7 วัน นับแต่งบุคคลและงบกำไรขาดทุนของธนาคารได้ผ่านการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในแต่ละปีแล้ว หากปีใดบริษัทบริหาร ไม่ครบปีให้คิดจากกำไรสุทธิของระยะเวลาที่บริษัทเข้าบริหาร



เพื่อประโยชน์แห่งข้อ 5. วรรคหนึ่ง คำว่า "กำไรสุทธิ" ให้หมายถึงกำไรที่แท้จริงจากการดำเนินงานของธนาคาร โดยไม่รวมถึงกำไรที่เกิดขึ้นจากการขายทรัพย์สินที่เป็นที่ดินและอาคาร อันเป็นสำนักงานที่ทำการของธนาคาร และหรือจากการขายตัวสัญญาใช้เงินของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่เกิดจากการรับซื้อลูกหนี้ของธนาคาร และหรือ Capital Gain จากการขายตราสารทางการเงินอื่นใดที่เกิดขึ้นจากการที่ธนาคารได้รับความช่วยเหลือจากทางการ ในรูปของการอวัล หรือค้ำประกัน และเป็นกำไรสุทธีก่อนหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ติดตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของหนี้จัดขึ้นตามคำสั่งของผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำรองขาดทุนจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นระหว่างปี ทั้งนี้ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญและสำรองขาดทุนจากเงินลงทุนดังกล่าว หมายความว่าสำหรับหนี้หรือเงินลงทุนแล้วแต่กรณีที่ได้เกิดขึ้นก่อนที่บริษัทเข้าบริหาร

ผลตอบแทนจากส่วนแบ่งผลกำไร (Profit Sharing) ให้เป็นอันระงับเมื่อบริษัท ถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 50

6. คำตอบแทน ค่าใช้จ่ายและเงินอื่น ๆ เพื่อการทำงานของบุคคลที่บริษัทจัดหา มาปฏิบัติงานมิให้ถือเป็นส่วนหนึ่งแห่งผลตอบแทนตามข้อ 4. และข้อ 5. ดังนั้นหากบริษัทจะต้องใช้จ่าย ในการจัดหาหรือย้ายพนักงานมาปฏิบัติงานที่ธนาคาร ธนาคารจะต้องชำระให้ตามที่บริษัทได้จ่ายไปจริง ทั้งนี้หากเกิน 1,000,000 บาท ในแต่ละคราว ต้องเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อน

หน้าที่ของคู่สัญญา

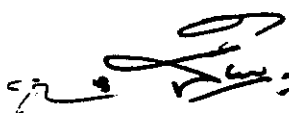
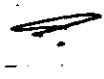
7. ธนาคารตกลงให้ความร่วมมือช่วยเหลือแก่บริษัทในการเข้าตรวจสอบฐานะและ การดำเนินการ (Due Diligence) ของธนาคาร และจะต้องให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ถูกต้องตามจริงตาม ที่บริษัทร้องขอ ทั้งนี้บริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบฐานะและการดำเนินการ (Due Diligence) ให้เสร็จสิ้นภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่บริษัทเข้าบริหาร

8. ธนาคารจะให้ความร่วมมือแก่บริษัททุกประการ รวมทั้งการจัดหาอุปกรณ์ เครื่องใช้ ต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติงานที่บริหารธนาคารและดำเนินการตามความในสัญญานี้ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ

อามุสัญญาและการบอกเลิก

9. สัญญานี้มีกำหนดระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันที่บริษัทเข้าบริหาร

10. ในกรณีที่สัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการสิ้นสุดลงให้สัญญานี้ เป็นอันสิ้นสุดลงด้วย ทั้งนี้การชำระเงินใด ๆ ที่คู่สัญญาค้างอยู่แก่กันให้ยังคงเรียกชำระได้แม้ว่าสัญญานี้ จะสิ้นสุดลงแล้ว


11. ในกรณีที่เกิดเหตุสุดวิสัยใด ๆ จนไม่อาจดำเนินการตามสัญญานี้ได้ บริษัทสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยไม่ได้ถือว่าเป็นการผิดสัญญา

สัญญานี้ทำขึ้นเป็นสองฉบับมีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้อ่านเข้าใจโดยละเอียดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อพร้อมประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

ลงชื่อ.....

(นายอัศวิน คงศิริ)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป



ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ลงชื่อ.....

(นายสำรอง วาณิชยานนท์)

กรรมการรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่

ลงชื่อ.....

(ดร.รวิรัช ชงกิตติกุล)

กรรมการ

ลงชื่อ..... พยาน

(นายอโนทัย เตชะมนตรีกุล)

ลงชื่อ..... พยาน

(นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์)

11

59/113

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 14/2540

วันพุธที่ 24 พฤศจิกายน 2540

ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ก.5 การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จาก
ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่สมาคมธนาคารไทยได้มีหนังสือที่ ส.929/2540 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2540 แจ้งว่า ธนาคารสมาชิกมีความประสงค์จะขายคืนหุ้นสามัญ ธนาคาร BBC เพื่อนำรายได้ส่งกองทุนตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2540 เป็นต้นไป นั้น ฝ่ายจัดการกองทุนขอเรียนว่า

1. ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 14 ธนาคาร ได้ให้ความร่วมมือกับทางการในการฟื้นฟูกิจการของ BBC โดยซื้อหุ้นสามัญของ BBC จากกองทุนในราคาที่ตราไว้ (10 บาท) เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2539 จำนวน 3,550 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ BBC โดยมีเงื่อนไขให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวคืนตามที่ธนาคารพาณิชย์จะเสนอขายคืนตามราคาที่ตราไว้ ทั้งนี้จำนวนที่จะรับซื้อคืนแต่ละคราวจะต้องไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้นในแต่ละงวด ซึ่งคณะกรรมการจัดการกองทุนได้ให้ความเห็นชอบในหลักการตามมติที่ประชุมครั้งที่ 11/2539 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2539 ต่อมาในการประชุมครั้งที่ 12/2539 และ 5/2540 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2539 และ 19 มิถุนายน 2540 ตามลำดับ คณะกรรมการจัดการกองทุนได้มีมติให้ชะลอการรับซื้อหุ้น BBC ที่กำหนดไว้ในเดือนธันวาคม 2539 และมิถุนายน 2540 ออกไป โดยกองทุนจะจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิจะขายคืนได้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2540 จนถึงวันที่รับซื้อ

2. ตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุนในการประชุมครั้งที่ 9/2540 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2540 อนุมัติให้เพิ่มอัตราเงินนำส่งในงวดครึ่งหลังปี 2540 เป็นร้อยละ 0.15 และตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ.2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไข

เพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2540 มาตรา 29 เบื้อง ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนในอัตราที่กำหนด (ร้อยละ 0.15) ของยอดเงินฝากและยอดหนี้สินที่กองทุนรับประกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร (ไม่รวม BBC) มียอดรวมเงินฝากและหนี้สินเท่ากับ 4,037,423 ล้านบาท คิดเป็นเงินนำส่งเข้ากองทุนในงวดธันวาคม 2540 ทั้งสิ้นเท่ากับ 6,056.13 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับการซื้อคืนหุ้นสามัญ BBC ทั้งหมดที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในงวดธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540 ตามเงื่อนไขในข้อ 1 รวมเป็นจำนวนเงินค่าหุ้นและดอกเบี้ยทั้งสิ้น 3,826.01 ล้านบาท

3. กองทุนได้ให้คำมั่นสัญญากับธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคารว่าจะรับซื้อคืนหุ้น BBC จากธนาคารและได้ระลอกการรับซื้อหุ้น BBC มาแล้ว 2 ครั้ง อีกทั้งเงินนำส่งเข้ากองทุนของแต่ละธนาคารในงวดเดือนธันวาคม 2540 มีจำนวนสูงกว่าเงินค่าซื้อหุ้นรวมดอกเบี้ยทั้งหมด จึงเห็นควรที่กองทุนจะรับซื้อหุ้น BBC ทั้งหมด

4. ตามข้อ 4 แห่งสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุนได้ทำไว้กับบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 กำหนดไว้ว่า ในเวลาใด ๆ หากกองทุนหรือส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจอื่นใดจะต้องรับโอนหุ้น BBC เพิ่มเติม ซึ่งจะทำให้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน BBC ของกองทุน ส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจอื่นใดรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 กองทุนตกลงที่จะขายหุ้นบางส่วนของคนให้บรรษัทก่อนการรับโอนดังกล่าว โดยบรรษัทจะชำระเงินค่าหุ้นงวดแรกเท่ากับร้อยละ 5 ของราคาซื้อขายในวันที่ขายหุ้นให้แก่บรรษัท ค่าหุ้นส่วนที่เหลือชำระเป็นรายปีให้ครบถ้วนภายใน 7 ปี นับแต่วันชำระค่าหุ้นครั้งแรก ปัจจุบัน BBC มีกองทุนถือหุ้นร้อยละ 46.57 ธนาคารออมสินถือหุ้นร้อยละ 0.88 และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 1.58 รวมกันทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 49.03 ดังนั้นหากกองทุนจะต้องรับซื้อหุ้น BBC จากธนาคารพาณิชย์ในครั้งนี้จำนวน 355 ล้านหุ้น กองทุนจะต้องขายหุ้นให้กับบรรษัทก่อนการรับซื้อหุ้นจากธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมส่วนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 56.2 ล้านหุ้น) จำนวนเท่ากับ 298.8 ล้านหุ้น (355-56.2) ในราคา PAR หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้เพื่อให้สัดส่วนการถือหุ้นของทางการเท่าเดิม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

1. ให้กองทุนรับซื้อคืนหุ้น BBC ทั้งหมดจากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร จำนวน 355 ล้านหุ้น ในราคาที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในงวด ธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540

2. ให้กองทุนขายหุ้น BBC ที่รับซื้อคืนจากธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 1 ให้บริษัท จำนวน 298.8 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นที่ กองทุนทำไว้กับบริษัท

ประธานกรรมการกล่าวว่า ประเด็นเรื่องนี้ คือ กองทุนได้ยึดเวลาการรับซื้อหุ้น BBC คืนจากธนาคารพาณิชย์มา 2 ครั้งแล้ว ในด้านบริษัทเงินทุนฯ นั้น ตามสัญญาแล้วต้องจ่ายเงิน ในวันซื้อขายหุ้นเพียงร้อยละ 5 ในด้านจำนวนเงินคงไม่มีปัญหา

นายนิพัทธ์ ทุกกะณะสูตร กล่าวว่า ถ้ายึดระยะเวลาได้อีกก็ควรยึดหรือมีฉันทันทีรับ ซื้อคืนเพียงครั้งเดียวก่อน เพราะทราบมาจากต่างประเทศว่าบริษัทเงินทุนฯ กำลังมีปัญหาเรื่อง Junk Bond Stams อย่างไรก็ตามโดยหลักการแล้ว ไม่ขัดข้องที่กองทุนจะรับซื้อคืนจากธนาคาร พาณิชย์และขายให้บริษัทเงินทุนฯ แต่ควรคุยกับบริษัทเงินทุนฯ ก่อน

ประธานกรรมการ กล่าวว่า อนุมัติในหลักการ แต่ให้เจรจากับบริษัทเงินทุนฯ ก่อนเพื่อไม่ให้เกิดปัญหา

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติดังนี้

1) ให้กองทุนรับซื้อคืนหุ้น BBC ทั้งหมดจากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร จำนวน 355 ล้านหุ้น ในราคาที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในงวด ธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540

2) ให้กองทุนขายหุ้น BBC ที่รับซื้อคืนจากธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 1 ให้บริษัทจำนวน 298.8 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุน ทำไว้กับบริษัท ทั้งนี้ให้แจ้งให้บริษัทรับทราบก่อนดำเนินการด้วย

62/113

บันทึกข้อตกลงเพิ่มเติมสัญญาซื้อขายหุ้น (ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540)

ระหว่าง กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

กับ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2541 (ครั้งที่ 1)

บันทึกข้อตกลงนี้ทำขึ้นเมื่อวันที่ 23 มิ.ย. 2541 ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ถนนสามเสน กรุงเทพมหานคร ระหว่าง

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดย นางทัศนีย์ รัชตโทริ ผู้จัดการ
ต่อไปในบันทึกข้อตกลงนี้เรียกว่า "กองทุน" ฝ่ายหนึ่ง กับ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดย นายอัศวิน คงศิริ กรรมการและ
ผู้จัดการทั่วไป ต่อไปในบันทึกข้อตกลงนี้เรียกว่า "บริษัท" อีกฝ่ายหนึ่ง

ตามที่กองทุนและบริษัทได้ตกลงทำสัญญาซื้อขายหุ้น ลงบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า "สัญญาซื้อขายหุ้น") และในสัญญาข้อ 4. ได้กำหนดไว้ว่า "ในเวลาใด ๆ หากกองทุน หรือส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจอื่นใดจะต้องรับโอนหุ้นธนาคารเพิ่มเติมซึ่งจะทำให้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของกองทุน และส่วนราชการ หรือรัฐวิสาหกิจอื่นใดรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 กองทุนตกลงที่จะขายหุ้นบางส่วนของคนให้บริษัทก่อนการรับโอนดังกล่าว และคู่สัญญาตกลงให้นำเงื่อนไขการชำระเงินที่ระบุไว้ในข้อ 2. มาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม โดยการชำระเงินงวดแรกให้ชำระในวันที่กองทุนขายหุ้นให้แก่บริษัท"

ในวันที่ 30 ธันวาคม 2540 กองทุนได้รับโอนหุ้นธนาคารเพิ่มเติมซึ่งทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของกองทุน และส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจรวมกันเกินร้อยละ 50 เป็นจำนวน 298,800,000 หุ้น คิดคำนวณในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นเงินจำนวน 2,988,000,000 บาท (สองพันเก้าร้อยแปดสิบแปดล้านบาท) ซึ่งตาม "สัญญาซื้อขายหุ้น" ข้อ 4. ดังกล่าว กองทุนจะต้องขายและบริษัทจะต้องซื้อและชำระค่าหุ้นงวดแรกทันทีจำนวนร้อยละ 5 ของมูลค่าทั้งหมด คิดเป็นเงิน 149,400,000 บาท (หนึ่งร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนบาท) ทั้งสองฝ่ายจึงตกลงทำบันทึกข้อตกลงซื้อขายหุ้น ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อ 1. กองทุนคดลงโอนขายหุ้นธนาคารที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 298,800,000 หุ้น (สองร้อยเก้าสิบแปดล้านแปดแสนหุ้น) ให้แก่บริษัทในราคาหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท) รวม 2,988,000,000 บาท (สองพันเก้าร้อยแปดสิบแปดล้านบาท) โดยให้การซื้อขายหุ้นมีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2540 และคู่สัญญาจะดำเนินการแจ้งให้นายทะเบียนหลักทรัพย์จดทะเบียนการโอนและดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดหรือภายในระยะเวลาอันควรแล้วแต่กรณี โดยกองทุนเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายในการโอน

ข้อ 2. เนื่องจากภาวะการเงินในขณะทำบันทึกข้อตกลงนี้ไม่เอื้ออำนวยต่อการชำระค่าหุ้นงวดแรกในทันทีได้ กองทุนและบริษัทจึงตกลงเกี่ยวกับการชำระค่าหุ้นงวดแรกสำหรับการขายหุ้นครั้งนี้ว่า เมื่อบริษัทได้รับโอนหุ้นตามข้อ 1. แห่งบันทึกข้อตกลงนี้ บริษัทจะชำระค่าหุ้นงวดแรกคิดเป็นร้อยละ 5 ของราคาหุ้นที่ซื้อขาย คิดเป็นจำนวน 149,400,000 บาท (หนึ่งร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนบาท) ชำระราคาโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินชนิดห้ามเปลี่ยนมือ ลงวันที่ 30 ธันวาคม 2540 ครบกำหนดใช้เงิน 6 เดือน นับแต่วันที่ลงในตั๋วสัญญาใช้เงิน อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ MLR - 2.5 ต่อปี ชำระพร้อมคืนเงิน

ค่าหุ้นส่วนที่เหลือ ให้นำความในข้อ 2. แห่งสัญญาซื้อขายหุ้นมาใช้บังคับด้วยโดยอนุโลม โดยถือว่าวันที่ 30 ธันวาคม 2540 เป็นวันชำระค่าหุ้นครั้งแรกตามสัญญาซื้อขายหุ้น

ข้อ 3. นอกเหนือจากหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามบันทึกข้อตกลงนี้ คู่สัญญาตกลงให้นำหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นมาใช้บังคับกับการซื้อขายหุ้นตามบันทึกข้อตกลงนี้ด้วยโดยอนุโลม

บันทึกข้อตกลงนี้ทำขึ้นเป็น 2 ฉบับ มีข้อความถูกต้องตรงกัน คู่สัญญาได้อ่านเข้าใจโดยละเอียดแล้ว จึงได้ลงลายมือชื่อและประทับตรา (ถ้ามี) ไว้เป็นสำคัญ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

นางทศนา รัชตโพธิ์
(นางทศนา รัชตโพธิ์)

ผู้จัดการ

(นายจรัส หนูขวัญ)

(นางรัชญา ศิริเวทิน)

(นายอัศวิน คงศิริ)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

(นายอินทัย เธรรมนครีกุล)

(นายทิวา อินทเสนี)

28 มกราคม 2541

ฝ่ายจัดการกองทุน

สรุปมติการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน

ครั้งที่ 2/2541

วันที่ 28 มกราคม 2541

3.2 เรื่องการขายหุ้น ธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ให้บริษัทเงินทุน

อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ



บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

20 มกราคม 2541

ฝ่ายจัดการกองทุน
รับที่ 390
วันที่ 20 ม.ค. 2541
เวลา 14.30 น. ผู้รับ S

66/113

เรียน ผู้จัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ที่ ธพ. 3 345 / 2541 เรื่อง แจ้งขายหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) คืนกองทุนในกรณี
ธนาคารลดทุน

สืบเนื่องจากการที่บริษัทได้ทำ Due Diligence และตรวจสอบข้อมูลเพิ่มเติมของธนาคารกรุงเทพ
พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ค้ำประกันอยู่เป็นจำนวนมาก ทำให้ธนาคารมี
ผลการดำเนินงานที่ขาดทุนอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงคาดว่าธนาคารจะมีการลดทุนจดทะเบียนแล้วจึงเพิ่มทุนจดทะเบียน
ต่อมา ทั้งนี้ตามที่บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยและธนาคารได้มีหนังสือลงวันที่ 30 ตุลาคม 2540 เรื่อง
แนวทางการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของธนาคารกรุงเทพพาณิชยการ จำกัด (มหาชน) มายังกองทุนเพื่อการ
ฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เพื่อพิจารณาแล้ว นั้น

บริษัทขอเรียนว่าในกรณีที่ธนาคารลดทุน บริษัทขอใช้สิทธิในการขายหุ้นคืนกองทุนทั้งจำนวน
ก่อนการลดทุน โดยใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามความในข้อ 5 แห่งสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุนทำไว้กับบริษัทและ
เมื่อมีการเพิ่มทุนตามแนวทางการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของธนาคารแล้ว บริษัทก็จักได้พิจารณาซื้อหุ้นจาก
กองทุนในสัดส่วนการถือหุ้นเดิมก่อนมีการลดทุน โดยจักได้มีการตกลงกันให้นำหลักการเดิมตามสัญญาซื้อขายหุ้น
ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 มาใช้บังคับแก่คู่สัญญาทั้ง 2 ฝ่ายต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อประกอบการดำเนินการต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

(นายอัครวิณ กงศิริ)

กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

สายงานวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามและประเมินผล 2

ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 3

โทร. ต่อ 2611

20 ม.ค. 2541

1770 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10320 โทร. 253-7111, 253-9666 โทรสาร 253-9677

ได้รับแจ้ง
ผู้รับทราบ

67/113

ระเบียบวาระที่ 233

ครั้งที่ 2/2541

28 มกราคม 2541

เรื่อง การรับซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายเพิ่มเติมและการเพิ่มทุน
ในธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน)

1. การรับซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายเพิ่มเติมจากธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท
จำกัด (มหาชน)

1.1 สืบเนื่องจากสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ระหว่าง BBC บรรษัท และกองทุน (เอกสารแนบ 1) โดยบรรษัทเข้าบริหาร BBC ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2540 และกองทุนได้รับซื้อสินทรัพย์เสียหายหรือมีปัญหากจาก BBC ซึ่งได้แก่สิทธิเรียกร้องในหนี้สินเชื่อเพื่อการครอบงำกิจการ และหนี้สินเชื่อที่คลิดคอกเบี้ยตามเอกสารแนบ 1 ท้ายสัญญา จำนวนโดยประมาณ 60,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการสภาพหนี้ ณ วันที่ 30 เมษายน 2540 และในข้อ 10 ของสัญญา กำหนดว่า ภายใน 3 เดือนหลังจากที่บรรษัททำการตรวจสอบฐานะและการดำเนินงาน (Due Diligence) แล้ว หากมีกรณีที่พบสินทรัพย์ของ BBC ที่เสียหายหรืออาจเสียหายที่เกิดขึ้นก่อนที่บรรษัทเข้าบริหารนอกจากรายการตามเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 3 ท้ายสัญญา กองทุนยินยอมรับซื้อสินทรัพย์ดังกล่าวเพิ่มเติมในราคาร้อยละ 60 ของจำนวนที่พบนั้นในทันทีที่บรรษัทแจ้งให้ทราบ ทั้งนี้ในการชำระราคาให้น่าวิธีการในข้อ 9 ของสัญญามาใช้ด้วยโดยอนุโลม

1.2 จากการตรวจสอบสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายแต่ละรายการที่ BBC จะนำมาขายลดเพิ่มเติมตามหนังสือลงวันที่ 30 กันยายน 2540 แล้ว พบว่าได้มีการนำสินทรัพย์บางรายการที่เลขนำมาขายให้แก่กองทุนในครั้งแรก (ในรอบที่ขาย 60,000 ล้านบาท) และบางรายการที่อยู่ในความรับผิดชอบของ BBC (ในจำนวน 23,000 ล้านบาท) มาขายซ้ำ จึงได้มีการปรับปรุงรายการดังกล่าวออกจนได้ข้อยุติว่า สินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายที่กองทุนจะรับซื้อในครั้งนี้มีจำนวน 14,736,387,037.18 บาท ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อ 1,145 ราย เป็นเงิน 11,096,996,812.74 บาท (รวมคอกเบี้ยค้างรับและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี) และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 11 ราย เป็นเงิน 3,639,390,224.44 บาท (รวมคอกเบี้ยค้างรับ) โดยจะรับซื้อไว้ในราคาอัตราร้อยละ 60 ซึ่งเท่ากับ 8,841,832,222.31 บาท นอกจากนี้ยังมีรายการอาวัลค้ำประกันหรือภาระผูกพัน (Contingent) ที่คาดว่าจะเกิดความเสียหายอย่างแน่นอนหลังจากการรับซื้อสินทรัพย์ในครั้งนี้ ซึ่งมีอยู่ 15 ราย (18 รายการ) จำนวน 2,927,662,450.00 บาท ซึ่งใน

จำนวนนี้มีอยู่ 3 ราย ที่เป็นการอ่าวัลค่าประกันที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา 50,250,000 (US\$) โดยเทียบค่าเป็นเงินบาท ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 เท่ากับ 1,295,947,500.00 บาท โดยใช้อัตรา 1 US\$ = 25.79 บาท ส่วนที่เหลือ 12 ราย เป็นเงินบาทเท่ากับ 1,631,714,950.00 บาท ซึ่งอยู่ในข่ายที่กองทุนจะต้องรับซื้อเพิ่มเติมตามที่ BBC เสียหายและจ่ายจริงต่อไป (เอกสารแนบ 2)

1.3 ในการคำนวณราคาสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายที่จะรับซื้อจะใช้ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2540 ซึ่งเป็นวันที่ BBC แจ้งให้กองทุนทราบ ส่วนสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศได้มีการต่อรองให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงร่วมกันตามบันทึกช่วยจำเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2540

1.4 ในการชำระราคาค่าซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายในครั้งนี้ หรือสำหรับรายการภาระอ่าวัลค่าประกันที่จะต้องรับซื้อต่อไปเมื่อ BBC เสียหายและจ่ายจริงนั้น กองทุนจะใช้วิธีออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน กำหนดชำระคืน 15 ปี โดยอนุโลมให้ชำระดอกเบี้ยและต้นเงินตามเงื่อนไขในข้อ 9 ของสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ทั้งนี้วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจะเป็นวันที่ทำสัญญาซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายกับ BBC และหาก BBC ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่ขายให้แก่กองทุนหลังวันทำสัญญา ก็ให้ BBC ส่งเงินที่ได้รับชำระคืนแก่กองทุน โดย BBC จะได้ส่วนแบ่งร้อยละ 10 ของยอดเงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้หลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว สำหรับกรณีการอ่าวัลค่าประกัน กองทุนจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้ในวันที่ BBC แจ้งให้กองทุนทราบว่าได้เกิดความเสียหายแล้วตามจำนวนที่จ่ายจริง โดยอนุโลมตามเงื่อนไขในข้อ 9 ของสัญญาเช่นเดียวกัน

2. การเพิ่มทุนในธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

2.1 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2540 BBC ได้เสนอแผนการเพิ่มทุนจำนวน 25,000 ล้านบาท โดยจะดำเนินการ 3 แนวทาง คือ

ก. เพิ่มทุน 25,000 ล้านบาท โดยไม่ต้องลดทุน

ข. ลดทุนเหลือร้อยละ 25 แล้วเพิ่มทุน 25,000 ล้านบาท

ค. ลดทุนเหลือร้อยละ 1 แล้วเพิ่มทุน 25,000 ล้านบาท โดย BBC ได้ให้เหตุผลว่า การลดทุนลงก่อนเหลือร้อยละ 25 แล้วเพิ่มทุน 25,000 ล้านบาท เป็นแนวทางที่เหมาะสม ทั้งนี้ การประมาณการตัวเลขการเพิ่มทุนของ BBC ตั้งอยู่บนเป้าหมาย 2 ประการ คือ หลังการลดทุน

และเพิ่มทุนแล้ว อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด (เกินกว่า ร้อยละ 8.5) และเพื่อให้สินทรัพย์สุทธิสูงกว่ากึ่งหนึ่งของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เพื่อให้หุ้นของ BBC สามารถกลับเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไปได้

2.2 สาเหตุที่ BBC ไม่สามารถฟื้นตัวภายในระยะเวลาตามแผนการเงินที่พิจารณา เมื่อบริษัทเข้าบริหาร ได้แก่

1) วิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในปี 2540 ทำให้ BBC ไม่สามารถ ระดมเงินทุนดอกเบี้ยต่ำจากต่างประเทศตามแผนที่วางไว้

2) ในสถานการณ์ปัจจุบันสภาพคล่องของลูกหนี้สถาบันการเงินรวมทั้ง ลูกหนี้ของ BBC คงค้างมาก เป็นผลให้การผ่อนชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนด

3) ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ใหม่ในการกั้นเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์ที่จัดชั้นที่เข้มงวดขึ้นและผลจากการที่ BBC ขายสินทรัพย์เสียหายในราคาที่มีส่วนลด ให้แก่กองทุน ทำให้ BBC ต้องตัดบัญชีเป็นสูญเป็นจำนวนสูง และ BBC ต้องกั้นเงินสำรองสำหรับ ลูกหนี้ที่ขาดสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ดังนั้น BBC จึงมีผลขาดทุนสะสมเป็นจำนวนสูง และจากการประเมินฐานะการ ดำเนินงานโดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ข้อยุติว่า BBC จำเป็นต้องลดทุนลงร้อยละ 95 ของทุนจดทะเบียน กล่าวคือ ลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10.00 บาท เหลือหุ้นละ 0.50 บาท และจะต้องเพิ่มทุนเป็น จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อให้ฐานะเงินกองทุนสามารถรองรับสินทรัพย์เสี่ยงได้โดยอยู่ในอัตรา ประมาณไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 (เอกสารแนบ 3) โดยในขณะนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำลังเตรียมการที่จะใช้มาตรการโดยการใช้อำนาจตามมาตรา 24 ทวิ วรรคสาม ให้ BBC ลดทุนจาก 35,545.6 ล้านบาท เหลือ 1,777.3 ล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10.00 บาท เหลือหุ้นละ 0.50 บาท และให้เพิ่ม ทุนอีกจำนวน 10,000 ล้านบาท (20,000 ล้านหุ้น หุ้นละ 0.50 บาท) จำหน่ายให้กองทุนทั้งจำนวนโดย ควบ Warrant

อนึ่ง ในการสั่งการให้ BBC ลดทุนเพิ่มทุนนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ใช้มาตรการลักษณะดังกล่าวกับธนาคารพาณิชย์อื่นที่ทางการเข้าแทรกแซงเช่นกัน

2.3 เพียงวันที่ 20 มกราคม 2541 BBC มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 3,554.5 ล้านหุ้น ราคาที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 35,545.6 ล้านบาท โดยกองทุนถือไว้ในนามของตนเอง 1,711.4 ล้านหุ้น เป็นเงิน 17,667.5 ล้านบาท (มีบางส่วนที่กองทุนซื้อไว้สูงกว่าราคาที่ตราไว้) และ ถือไว้ในนามของบริษัท 956.4 ล้านหุ้น เป็นเงิน 9,564.0 ล้านบาท หากมีการลดทุนจากหุ้นละ 10.0 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท กองทุนจะต้องรับรู้ผลขาดทุนทันที 25,897.5 ล้านบาท (ส่วนที่ถือ ไว้เอง 16,811.8 ล้านบาท และส่วนที่ถือไว้ในนามบริษัท 9,085.7 ล้านบาท)

2.4 จากผลการลดทุนและเพิ่มทุนตามที่กล่าวในข้อ 2.2 แล้ว BBC จะมีทุนจดทะเบียนใหม่ที่ชำระแล้ว 11,777.3 ล้านบาท ทั้งนี้จากการทำประมาณการโดยฝ่ายตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ หลังการลดทุนเพิ่มทุนแล้ว BBC จะเริ่มมีกำไรในปี 2542 และสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดในสิ้นปี 2543 (เอกสารแนบ 4)

2.5 จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นว่า BBC จำเป็นต้องเพิ่มทุนอีกจำนวน 10,000 ล้านบาท ซึ่งโดยในภาวะการณ์ในขณะนี้คงเป็นเรื่องยากที่จะให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุน และโดยนโยบายของทางการที่จะมิให้ธนาคารพาณิชย์ในระบบต้องเลิกกิจการเพราะจะทำให้ประชาชนขาดความเชื่อมั่นในระบบสถาบันการเงิน ดังนั้นหากพิจารณาในเบื้องต้นแล้วกองทุนก็จำเป็นต้องเข้าไปซื้อหุ้นเพิ่มทุน แต่อย่างไรก็ดีกองทุนก็ได้มีการพิจารณาเปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการเลิกกิจการ BBC กับการที่จะต้องเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนอีก 10,000 ล้านบาท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ก. กรณีต้องเลิกกิจการ กองทุนจะต้องเสียหายและเข้ารับการระดมจากผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้ของ BBC ดังนี้ (ใช้ตัวเลขรายละเอียดสินทรัพย์และหนี้สินของ BBC ณ 30 พฤศจิกายน 2540)

- ส่วนที่ต้องรับการระดมใช้แทน BBC ให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทันที จะมีอยู่ประมาณ 126,398.5 ล้านบาท

- ความเสียหายของกองทุนจากการที่ไปให้ความช่วยเหลือแต่เดิม ประมาณ 99,331.4 ล้านบาท

ส่วนการได้รับชดเชยจากสินทรัพย์ของ BBC ที่มีอยู่ทั้งสิ้น 159,569.5 ล้านบาท (สินทรัพย์รวม 160,166.9 ล้านบาท - ภาระอาวัลจากการรับรอง 597.4 ล้านบาท) นั้น จะมีรายการได้รับชดเชยทันทีจากรายการสินทรัพย์สภาพคล่องที่อยู่ในรูปเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวนประมาณ 2,462.5 ล้านบาท ส่วนที่เหลือซึ่งเป็นเงินลงทุนถูกหนี้สินทรัพย์รอการขายและอื่น ๆ รวม 157,107.0 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้เป็นสินทรัพย์ที่มีปัญหา (NPL) อยู่จำนวนประมาณ 41,460.0 ล้านบาท ที่คาดว่าจะมีปัญหาในการเรียกเก็บ ดังนั้นจึงเหลือสินทรัพย์อยู่ประมาณ 115,647.0 ล้านบาท ที่กองทุนจะทยอยได้รับชำระคืนแต่ต้องใช้เวลา (เอกสารแนบ 5)

ข. กรณีเพิ่มทุนโดยไม่ลดทุนก่อน งบการเงินของ BBC จะปรากฏผลขาดทุนสะสมเป็นจำนวนสูง ฐานเงินกองทุนที่ชำระแล้วจะสูงผิดปกติเมื่อเทียบกับปริมาณธุรกิจ และในการคำนวณอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROE) จะออกมาในอัตราที่ต่ำมาก ซึ่งอาจเป็นผลทำให้ไม่มีผู้สนใจที่จะเข้าร่วมลงทุน แต่การไม่ลดทุนก่อนกองทุนก็ยังไม่ต้องรับรู้ผลขาดทุนทันที

ค. กรณีเข้าเพิ่มทุนอีก 10,000 ล้านบาท โดยมีการลดทุนลงร้อยละ 95 กองทุนจะต้องรับรู้ผลขาดทุนทันที 25,897.5 ล้านบาท ตามที่กล่าวในข้อ 2.3 แต่กองทุนไม่ต้องเข้ารับการที่จะต้องรับภาระจ่ายชดเชยให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ และ BBC สามารถดำเนินงานต่อไป โดยมีผลกำไรตามที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้การให้ความช่วยเหลือแต่เดิมในการเข้าไปถือหุ้นก็ไม่เสียหายและสามารถโอนขายให้ผู้ร่วมลงทุนอื่นๆ ต่อไปได้ นอกจากนี้การเพิ่มทุนโดยควบ Warrant ในอัตราส่วน 15 หุ้นต่อ Warrant 5 หน่วย โดย Warrant แต่ละหน่วยสามารถซื้อหุ้นที่จะออกใหม่ได้ 1 หุ้นในราคาที่ตราไว้ใหม่ จะช่วยให้กองทุนสามารถซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่จะออกใหม่ได้ 6,666.67 ล้านหุ้น (กรณีหุ้นใหม่ที่จะออกเท่ากับหุ้นละ 0.50 บาท) ในราคาที่ตราไว้ (Par) และเมื่อราคาหุ้นสูงขึ้นกว่าราคาที่ตราไว้จะทำให้กองทุนสามารถนำหุ้นดังกล่าวขายออกเอากำไรได้ในอนาคต

3 การซื้อขายหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) กับบริษัท

หนังสือที่ ธกย.3 345/2541 ลงวันที่ 20 มกราคม 2541 เรื่อง ขอใช้สิทธิในการขายหุ้นคืนกองทุนทั้งจำนวนก่อนการลดทุน โดยใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามความในข้อ 5 ของสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุนทำไว้กับบริษัท โดยเมื่อมีการเพิ่มทุนตามแนวทางการแก้ไขฐานะและการดำเนินงานของ BBC แล้ว บริษัทก็จะได้พิจารณาซื้อหุ้น BBC จากกองทุนในสัดส่วนการถือหุ้นเดิมก่อนมีการลดทุน โดยจะได้มีการตกลงกันให้นำหลักการเดิมตามสัญญาซื้อขายหุ้น ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 มาบังคับแก่คู่สัญญาทั้ง 2 ต่อไป

ฝ่ายจัดการกองทุนขอเรียนว่า ในการขอขายหุ้น BBC คืนแก่กองทุนที่บริษัทถือไว้ทั้งหมด ซึ่งมีจำนวน 956,393,000 หุ้น ในครั้งนี้ สืบเนื่องมาจากแผนการฟื้นฟู BBC จะต้องมีการลดทุน บริษัทจึงมีความจำเป็นต้องขายหุ้นคืนแก่กองทุนเป็นการชั่วคราว เพื่อปรับมูลค่าหุ้นใหม่และหลังการเพิ่มทุนใหม่แล้ว บริษัทจะต้องซื้อหุ้นในราคาที่ตราไว้ใหม่ เพื่อให้ BBC เป็นรัฐวิสาหกิจ

สำหรับหุ้น BBC ที่บริษัทถืออยู่ในขณะนี้จำนวน 956,393,000 หุ้น ได้มาจากการซื้อจากกองทุน 2 ครั้ง คือ ในครั้งแรกจำนวน 657,593,000 หุ้นนั้น เป็นเงิน 6,575,930,000.00 บาท บริษัทได้ชำระแล้วร้อยละ 5 เป็นเงิน 328,796,500.00 บาท เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 และครั้งที่สองจำนวน 298,800,000 หุ้น เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2540 โดยจ่ายเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินร้อยละ 5 หรือเท่ากับ 149,400,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย MLR -2.5 ต่อปี ครอบคลุมชำระ 6 เดือน ในการที่บริษัทขายหุ้นคืนแก่กองทุนในครั้งนี้ เมื่อพิจารณาจากสัญญาซื้อขายหุ้นในข้อ 5 ที่ระบุว่า ภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันลงนามในสัญญานี้ (7 พฤษภาคม 2540) ในกรณีที่บริษัทประสงค์จะขายหุ้นให้แก่กองทุน

ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน กองทุนตกลงจะรับซื้อคืนทันทีในราคาซื้อคืน ซึ่งได้แก่ ราคาทุนของบริษัท บวกด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับดอกเบี้ยในอัตรา MLR-2.5 ต่อปี ของเงินที่บริษัทได้ชำระค่าหุ้นไปแล้ว คำนวณค่าหุ้นตั้งแต่วันที่บริษัทได้ชำระค่าหุ้นไปจนถึงวันที่กองทุนได้ชำระราคาซื้อคืนแก่บริษัท ครอบคลุมจำนวน โดยกองทุนจะต้องชำระราคาซื้อคืนในวันครบกำหนด 3 วันทำการ นับแต่วันที่บริษัท ได้แจ้งความประสงค์จะขายหุ้นคืนให้แก่กองทุนทราบ

ดังนั้นการรับซื้อหุ้นคืนในครั้งนี้ กองทุนจะต้องจ่ายเงินค่าหุ้นรวมดอกเบี้ยในอัตรา MLR-2.5 ต่อปี ของเงินที่บริษัทจ่ายเงินชำระค่าหุ้นในครั้งแรก (328,796,500.00 บาท) โดยคำนวณ ดอกเบี้ยนับแต่วันที่บริษัทได้ชำระค่าหุ้นไปจนถึงวันที่กองทุนได้ชำระซื้อคืนจากบริษัท ส่วนหุ้นที่ บริษัทซื้อไปในครั้งที่สอง โดยชำระค่าหุ้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน อัตราดอกเบี้ย MLR-2.5 ต่อปีนั้น ให้ใช้ ตั๋วสัญญาใช้เงินนั้นเป็นการชำระราคาค่าหุ้นที่กองทุนซื้อคืน เพราะดอกเบี้ยในตั๋ว ที่กองทุนจะเรียก จากบริษัทเท่ากับดอกเบี้ยที่บริษัทจะเรียกจากกองทุนจากการถือครองหุ้น

4. การเจรจาขอปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาความร่วมมือ

เนื่องจากการที่จะมีการเพิ่มทุน 10,000 ล้านบาท โดยมีการลดทุนก่อนนั้น ทำให้ กองทุนต้องรับภาระจากกรณี BBC มากขึ้น และในขณะเดียวกันสภาพของ BBC ก็จะดีขึ้นจากเดิมมาก ซึ่งในการทำสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 นั้น ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการเพิ่มทุนเดิมเพียง 22,500 ล้านบาท ดังนั้นการเพิ่มทุนครั้งนี้จะทำให้บริษัทได้ ประโยชน์มากขึ้นกว่าที่ควรจะเป็น ฝ่ายจัดการกองทุนได้พิจารณาแล้วเห็นว่า มีประเด็นที่จะต้องหยิบยก ขึ้นมาทบทวนและขอแก้ไขสัญญา เพื่อลดความเสียหายของกองทุนต่อไป

5. การช่วยเหลือผู้ถือหุ้นอื่น ๆ

โดยที่การลดทุนจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นด้วย ดังนั้นเพื่อ บรรเทาความเสียหายดังกล่าว กองทุนจึงอาจพิจารณาแจ้งตรา Warrant ที่ได้รับบางส่วนให้แก่ผู้ถือหุ้น รายอื่น เฉพาะรายที่เข้ามาเพิ่มทุนตามคำร้องขอของทางการ เช่น ธนาคารออมสิน กลุ่มตันทิพัฒน์พงศ์ ทั้งนี้เพื่อให้กลุ่มเหล่านี้มีโอกาสได้รับกำไรจากการใช้สิทธิตาม Warrant ไปชดเชยความเสียหายบาง ส่วน ซึ่งฝ่ายจัดการกองทุนจะได้เรียนเสนอวิธีการในโอกาสต่อไป

ฝ่ายจัดการกองทุนจึงเสนอมาเพื่อขออนุมัติ ดังนี้

- 1) รับซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหายจาก BBC เพิ่มเติม จำนวน 14,736,387,037.18 บาท และการระงับการเอาผิดค่าประกันที่คาดว่าจะเกิดความเสียหายจำนวน 2,927,662,450.00 บาท ดังนี้

13/113

1.1) สิ้นทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหาย จำนวน 14,736,387,037.18 บาท รับซื้อในราคาร้อยละ 60 เท่ากับ 8,841,832,222.31 บาท โดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินตามวันที่ทำสัญญาซื้อสินทรัพย์เสียหายหรืออาจเสียหาย โดยอนุโลมให้มีเงื่อนไขการชำระเงินและดอกเบี้ย เป็นไปตามข้อ 9 ของสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540

1.2) ภาระการอาวัลค้ำประกันที่คาดว่าจะเสียหาย จำนวน 2,927,662,450.00 บาท รับซื้อในราคาร้อยละ 60 ของจำนวนที่ BBC จะต้องจ่ายจริงในเวลาต่อไป โดยดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินลงวันที่ที่ BBC แจ้งให้กองทุนได้ทราบ โดยอนุโลมให้มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับข้อ 1.1

2) เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนควบ Warrant ใน BBC หลังการลดทุนแล้ว ในราคาหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 20,000 ล้านหุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 10,000.0 ล้านบาท

3) รับซื้อหุ้น BBC คืนจากบริษัทก่อนที่ BBC จะลดทุนจำนวน 956,393,000 หุ้น (PAR 10 บาท) และขายคืนให้แก่บริษัทหลังการเพิ่มทุนของ BBC เป็นจำนวน 11,151,211,038 หุ้น (PAR 0.50 บาท) ดังนี้

3.1) กรณีซื้อคืนจำนวนแรก 657,593,000 หุ้น ให้กองทุนชำระเงินสดคืนแก่บริษัทในส่วนที่บริษัทชำระค่าหุ้นมาแล้วจำนวน 328,796,500.00 บาท พร้อมดอกเบี้ย MLR-2.5 ต่อปี (MLR เฉลี่ยของธนาคารใหญ่ 4 แห่ง ตามที่ระบุในข้อ 5 ของสัญญาซื้อขายหุ้น) นับจากวันที่บริษัทได้ชำระค่าหุ้นจำนวนดังกล่าวไปจนถึงวันที่กองทุนได้ชำระราคาซื้อคืนจากบริษัท ส่วนจำนวนหลัง 298,800,000 หุ้น ซึ่งบริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีดอกเบี้ย MLR-2.5 ต่อปี เป็นจำนวนเงิน 149,400,000.00 บาทนั้น ให้กองทุนคืนตัวฉบับดังกล่าว เป็นการชำระราคาซื้อคืน

3.2) หลังการลดทุนเพิ่มทุนใน BBC แล้ว ให้กองทุนขายหุ้น BBC คืนแก่บริษัทจำนวน 11,151,211,038 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 5,575,605,519 บาท โดยให้บริษัทชำระราคาซื้อหุ้นงวดแรกคิดเป็นร้อยละ 5 ของราคาซื้อขาย โดยส่วนที่เหลือ 5,296,825,243.05 บาท ให้ชำระเป็นรายปีตามที่กำหนดในข้อ 2 ของสัญญาซื้อขายหุ้น ฉบับลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540

4) ให้ดำเนินการเจรจากับบริษัทและ BBC เพื่อแก้ไขสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการและสัญญาที่เกี่ยวข้องต่อไป

5) อนุมัติในหลักการให้กองทุนแบ่งสรร Warrant ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เคยให้ความร่วมมือกับทางการในการเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนใน BBC ตามวิธีการที่ฝ่ายจัดการกองทุนจะกำหนดต่อไป

ฝ่ายจัดการกองทุน

สรุปมติการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน

ครั้งที่ 2/2541

วันที่ 28 มกราคม 2541

2.3 ธรรมนูญการรณรงค์ฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

2.3.1 สรุปข้อเท็จจริงเกี่ยวกับปัญหาและการแก้ไขปัญหของธนาคารกรุงเทพฯ

พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

2.3.2 ลำดับเหตุการณ์ที่กองทุนเข้าไปเกี่ยวข้อง

มติที่ประชุม ที่ประชุมรับทราบ

2.3.3 การรับซื้อพันธบัตรหรืออสังหาริมทรัพย์เพิ่มเติมและการเพิ่มทุนในธนาคาร

กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติดังนี้

1. เห็นชอบให้รับซื้อพันธบัตรหรืออสังหาริมทรัพย์เพิ่มเติมและการระดม
 กำประกันที่คาดว่าจะเกิดความเสียหายจาก BBC ดังนี้

1.1) พันธบัตรหรืออสังหาริมทรัพย์ จำนวน 14,736,387,037.18 บาท รับซื้อ
 ในราคาร้อยละ 60 เท่ากับ 8,841,832,222.31 บาท โดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินตามวันที่
 ทำสัญญาซื้อพันธบัตรหรืออสังหาริมทรัพย์ โดยอนุโลมให้มีเงื่อนไขการชำระเงินและดอกเบี้ย
 เป็นไปตามข้อ 9 ของสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ นับตั้งแต่วันที่ 7
 พฤษภาคม 2540

1.2) การระดมอสังหาริมทรัพย์ที่คาดว่าจะเสียหาย จำนวน 2,927,662,450.00 บาท
 รับซื้อในราคาร้อยละ 60 ของจำนวนที่ BBC จะต้องชำระคืนในเวลาต่อไป โดยออกเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน
 ลงวันที่ที่ BBC แจ้งให้กองทุนได้ทราบ โดยอนุโลมให้มีเงื่อนไขเช่นเดียวกับข้อ 1.1

2.1 ซื้อหุ้นเพิ่มทุนควบ Warrant ใน BBC หลังการลดทุนแล้ว ในราคาหุ้นละ 0.50 บาท
 จำนวน 20,000 ล้านหุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 10,000.0 ล้านบาท

75/113

3. รับซื้อหุ้น BBC คืนจากบริษัทก่อนที่ BBC จะลดทุนจำนวน 956,393,000 หุ้น (PAR 10 บาท) และขายคืนให้แก่บริษัทหลังการเพิ่มทุนของ BBC เป็นจำนวน 11,151,211,038 หุ้น (PAR 0.50 บาท) ดังนี้

3.1) ซื้อคืนจำนวนแรก 657,593,000 หุ้น ให้กองทุนชำระเงินสดแก่บริษัท เท่าที่บริษัทชำระค่าหุ้นมาแล้วจำนวน 328,796,500.00 บาท พร้อมกับดอกเบี้ยอัตรา MLR-2.5 ต่อปี (MLR เฉลี่ยของธนาคารใหญ่ 4 แห่ง ตามที่ระบุในข้อ 5 ของสัญญาซื้อขายหุ้น) นับจากวันที่ บริษัท ได้ชำระค่าหุ้นจำนวนดังกล่าว ไปจนถึงวันที่กองทุนได้ชำระราคาซื้อคืนจากบริษัท ส่วนจำนวนหลัง 298,800,000 หุ้น ซึ่งบริษัทชำระค่าหุ้นเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีดอกเบี้ยอัตรา MLR-2.5 ต่อปี เป็นจำนวนเงิน 149,400,000.00 บาทนั้น ให้กองทุนคืนด้วยบัญชีดังกล่าว เป็นการชำระราคาซื้อคืน

3.2) หลังการลดทุนและเพิ่มทุนใน BBC แล้ว ให้กองทุนขายหุ้น BBC คืนแก่ บริษัทจำนวน 11,151,211,038 หุ้น ในราคาหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงิน 5,575,605,519 บาท โดยให้ บริษัทชำระราคาซื้อหุ้นงวดแรกร้อยละ 5 ของราคาซื้อขาย ส่วนที่เหลืออีก 5,296,825,243.05 บาท ให้ชำระเป็นรายปีตามที่กำหนดในข้อ 2 ของสัญญาซื้อขายหุ้น นับตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2540

4. ให้ดำเนินการเจรจากับบริษัทและ BBC เพื่อแก้ไขสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหาร และฟื้นฟูกิจการและสัญญาที่เกี่ยวข้องต่อไป

5. อนุมัติในหลักการให้กองทุนแบ่งสรร Warrant ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เคยให้ความร่วมมือกับ ทางในการเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนใน BBC รวมทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อยตามวิธีการที่ฝ่ายจัดการกองทุนจะ กำหนดต่อไป ทั้งนี้ให้ฝ่ายจัดการกองทุนนำเสนอข้อพิจารณาการกำหนดผู้ถือหุ้นรายย่อยที่กองทุน จะแบ่งสรร Warrant ให้ที่ประชุมพิจารณาต่อไปด้วย

บริษัทเงินทุนอุดหนุนการเกษตรแห่งประเทศไทย

5 มีนาคม 2541

รับที่ 1561
วันที่ 5 มี.ค. 2541
เวลา 10.30 น. ผู้รับ S

76/113

เรียน ผู้จัดการกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน

ที่ ธพ. 3 1422/2541 เรื่อง แจ้งการขอ มีมติการซื้อหุ้นในธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

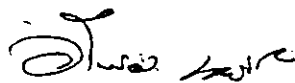
ตามที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบบสถาบันการเงิน และบริษัทเงินทุนอุดหนุนการเกษตรแห่งประเทศไทย ได้ทำสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและฟื้นฟูกิจการ สัญญาจ้างบริหารกิจการ สัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 และสัญญาซื้อขายหุ้นเพิ่มเติมอีก 2 ฉบับ โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้มีหนังสือแจ้งมายังบริษัทในวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2541 ให้บริษัทรับซื้อหุ้นบางส่วนจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารฯ มีสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินงานแบบเอกชนได้ นั้น

คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 44 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2541 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเข้าซื้อหุ้นในธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 11,151,211,038 หุ้น ในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ (Par) เท่ากับ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 5,575,605,519 บาท (ห้าพันห้าร้อยเจ็ดสิบล้านห้าหมื่นบาท ห้าพันห้าร้อยสิบเก้าบาท)

ทั้งนี้เนื่องจากภาวะการเงินในปัจจุบันของบริษัทไม่เอื้ออำนวยต่อการจ่ายชำระค่าหุ้นเป็นเงินสดได้ จึงขอชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัท ในจำนวนร้อยละ 5 ของมูลค่าที่ซื้อคิดเป็นเงิน 278,780,275.95 บาท (สองร้อยเจ็ดสิบล้านแปดแสนแปดหมื่นสองร้อยเจ็ดสิบล้านเก้าร้อยห้าสิบบาทเก้าสิบห้าสตางค์) โดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีระยะเวลา 6 เดือน เป็นตั๋วที่ห้ามเปลี่ยนมือ อัตราดอกเบี้ยอัตราเดียวกับอัตราดอกเบี้ยที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ รับซื้อหุ้นธนาคารคืนจากบริษัท ซึ่งจะตกลงร่วมกันต่อไป โดยชำระดอกเบี้ยเมื่อตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด สำหรับรายละเอียดนอกเหนือจากนี้ ให้นำหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุนฯ ทำไว้กับบริษัทมาใช้บังคับกับการซื้อขายหุ้นครั้งนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการให้บริษัทได้รับขงเว้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และดำเนินการโอนขายหุ้นตามราคาและวิธีการที่แจ้งดังกล่าวแก่บริษัทต่อไป ทั้งนี้การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะสมบูรณ์เป็นการซื้อขายก็ต่อเมื่อบริษัทได้รับขงเว้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ก่อน พร้อมนี้บริษัทได้แนบสำเนาหนังสือของบรรษัท ขอยกเว้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาด้วยแล้ว

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทเงินทุนอุดหนุนการเกษตรแห่งประเทศไทย



(นายอินทิย เดชะมนตรีกุล)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

รายงานวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามและประเมินผล 2

ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 3
โทร. ต่อ 2611

วันที่ 5 มี.ค. 2541
1. กู้ยืมเงิน 100 ล้านบาท จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ
2. วันที่ 6 มี.ค. 2541 กู้ยืมเงิน 100 ล้านบาท จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

31 - 10 มี.ค. 2541
- 5 มี.ค. 2541
6-7

96



บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

สำเนา

๗๗/๑๓

5 มีนาคม 2541

เรียน เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ ค.ญ. 3 14-21 / 2541 เรื่อง ขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

ด้วยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (บริษัท) ได้ทำสัญญาความร่วมมือในการเข้าบริหารและ
ฟื้นฟูกิจการ และสัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) (BBC) กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 เพื่อแก้ไขปัญหาการดำเนินงานของ BBC โดยที่ข้อ
4. ของสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าว ได้ระบุให้บริษัทรับซื้อหุ้นจากกองทุนในเวลาใดๆ หากกองทุน หรือส่วนราชการ หรือรัฐ
วิสาหกิจอื่นใดต้องได้รับโอนหุ้นธนาคารเพิ่มเติมซึ่งจะทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารของกองทุน และส่วนราชการ และรัฐ
วิสาหกิจอื่นใดรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 นั้น

บัดนี้ คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติให้บริษัทรับซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)
จากกองทุนตามข้อตกลงในสัญญาซื้อขายหุ้นในข้อ 4. ดังกล่าว เป็นหุ้นสามัญจำนวน 11,151,211,038 หุ้น คิดเป็นร้อยละ
47.34 ของหุ้นสามัญทั้งหมด ทั้งนี้เมื่อบริษัทเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวแล้วคณะกรรมการของ BBC ยังคงเป็นชุดเดิมอยู่

เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้น BBC จากกองทุนตามที่แจ้งนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินการเพื่อแก้ไขฐานะ
ของ BBC ตามสัญญาที่บริษัททำไว้กับกองทุน บริษัทจึงใคร่ขอความกรุณาจากท่านเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้โปรดพิจารณาผ่อนผันให้บริษัทไม่ต้องจัดทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ด้วย จักเป็นพระคุณ
ยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

(นายอินทิย เชนมนตรีกุล)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป

ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 3

โทร. ต่อ 2611

76/113

การขายและรับซื้อหุ้น BBC คืบจากธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทย

เหตุการณ์	หมายเหตุ
1. อนุสนธิจากการที่รองปลัดกระทรวงการคลัง (คุณอังคณี วรทรัพย์) ได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการกองทุนทราบว่า ท่านรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้ทำความตกลงกับ สมาคมธนาคารไทยที่จะให้เข้าช่วยซื้อหุ้นเพิ่มทุนและหุ้นกู้ ของ BBC ตามแผนการฟื้นฟูของทางการในอัตรา 1 : 1 เป็นจำนวนร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนที่รวมการเพิ่มทุน อีก 20,000 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 6,600 ล้านบาท	บันทึกฝ่ายจัดการกองทุน ที่ 1629/2539 ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2539 (เอกสารแนบ 1)
2. อนึ่ง ในเรื่องนี้ได้มีการประชุมหารือระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย และคณะกรรมการควบคุม BBC โดยมีรักษาการผู้ว่าการ (นายเรงชัย มะระกานนท์) เป็นประธาน ในวันที่ 5 กรกฎาคม 2539 โดยประธานสรุปว่า จะต้องเร่งดำเนินการฟื้นฟู BBC ตามแผนฟื้นฟูเพิ่มทุนและหุ้นกู้ และจัดตั้งคณะกรรมการชุดใหม่เข้ามาบริหารงานและสรรหาตัวกรรมการผู้จัดการ ให้ได้โดยเร็ว และขอความร่วมมือจากสมาคมธนาคารไทย เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนใน BBC ตามหลักการที่ตกลงไว้กับ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	บันทึกช่วยจำเมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2539 (เอกสารแนบ 2)
3. ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งลงวันที่ 16 สิงหาคม 2539 ให้ BBC เพิ่มทุนทันทีโดยออกหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 2,250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท และดำเนินการจำหน่ายให้แก่กองทุนทั้งจำนวน และเมื่อได้เพิ่มทุนเสร็จแล้วให้ BBC ดำเนินการออกหุ้นกู้ รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท กำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี และจำหน่ายเป็นการเฉพาะเจาะจงโดยเร็ว	คำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ให้ BBC เพิ่มทุน ลงวันที่ 16 สิงหาคม 2539 (เอกสารแนบ 3)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 8/2539 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2539 ได้มีมติดังนี้ 1) ให้กองทุนซื้อหุ้นสามัญ BBC 2,250 ล้านหุ้น หุ้นละ 10 บาท แล้วจำหน่ายให้แก่สมาคมธนาคารไทย และกลุ่มผู้สนใจร่วมลงทุนโดยมีเงื่อนไขว่าผู้ซื้อหุ้นสามัญ จะต้องซื้อหุ้นกู้ที่จะออกต่อไปด้วย โดยอยู่ในดุลพินิจของ ประธานกรรมการ 2) ให้กองทุนซื้อหุ้นกู้ BBC เป็นจำนวนไม่เกิน 22,500 ล้านบาท โดยอยู่ในดุลพินิจของประธานกรรมการ 3) ให้ผู้ถือหุ้นกู้ BBC สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ ของ BBC จากกองทุนได้ตามส่วนในราคาหุ้นละ 16 บาท จำนวน 1,406 ล้านหุ้น เมื่อครบกำหนด 5 ปี 4) ให้กองทุนกำกับประกันต้นเงินและดอกเบี้ยของหุ้นกู้ BBC โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม (ต่อมาได้มีการยกเลิกการออกหุ้นกู้ 22,500 ล้านบาท เนื่องจากแนวทางในการฟื้นฟู BBC เปลี่ยนไป)	รายงานการประชุมคณะกรรมการ จัดการกองทุน ครั้งที่ 8/2539 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2539 (เอกสารแนบ 4) อนึ่ง มติที่กล่าวเป็นไปตามแนวทางที่ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (คุณบดี จุณณานนท์) ได้ให้ความ เห็นชอบ ตามหนังสือ รพท.2097/2539 ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2539 (เป็นการให้ความเห็นชอบในบันทึก ที่ส่งไป) (เอกสารแนบ 5)
4. ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือไปยังสมาคม ธนาคารไทยให้เข้าร่วมซื้อหุ้นทุนและหุ้นกู้ ซึ่งต่อมาสมาคม ธนาคารไทยได้มีหนังสือถึงธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งว่าที่ประชุมของสมาคมเห็นชอบให้ความร่วมมือแต่ มีเงื่อนไขประการหนึ่งคือ ขอให้ธนาคารสมาชิกที่เข้าซื้อ หุ้นทุนสามารถนำหุ้นทุนชำระแทนเงินสมทบกองทุนในปี ต่อ ๆ ไปได้ ซึ่งธนาคารได้ให้ความเห็นชอบให้กระทำได้ แต่ต้องไม่เกินเงินนำส่งในแต่ละงวดของแต่ละธนาคาร	หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ ส.744/2539 ลงวันที่ 9 สิงหาคม 2539 (เอกสารแนบ 6) หนังสือ รพท.งค.2368/2539 ลงวันที่ 9 กันยายน 2539 (เอกสารแนบ 7)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
อนึ่ง ในเรื่องนี้คณะกรรมการจัดการกองทุนในการประชุมครั้งที่ 11/2539 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2539 เห็นชอบในหลักการให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญ BBC คืนจากธนาคารสมาชิก 14 ธนาคาร ในราคาที่ตราไว้ตามที่ธนาคารสมาชิกเสนอขาย โดยจำนวนที่รับซื้อแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารนั้นที่จะต้องนำส่งในแต่ละงวด โดยจะรับซื้อในงวดแรกในวันที่ 30 ธันวาคม 2539	รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 11/2539 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2539 (เอกสารแนบ 8)
5. วันที่ 30 สิงหาคม 2539 กองทุนได้มีหนังสือถึงสมาคมธนาคารไทยเสนอขายหุ้น BBC ให้แก่ธนาคารสมาชิก (14 แห่ง) 355 ล้านหุ้น หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 3,550 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารสมาชิกจะต้องซื้อหุ้นกู้ BBC ในจำนวนเท่ากันคือ 3,550 ล้านบาท	หนังสือกองทุนที่ จ.1134/2539 ลงวันที่ 30 สิงหาคม 2539 (เอกสารแนบ 9)
สมาคมธนาคารไทยได้รวบรวมเงินค่าซื้อหุ้นจำนวน 3,550 ล้านบาท จากธนาคารสมาชิกจ่ายกองทุนเมื่อวันที่ 9 กันยายน 2539 โดยขณะนั้น BBC ได้ชะลอการออกหุ้นกู้ตามแผนการฟื้นฟูที่กำหนดไว้เดิม	หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ ส.835/2539 ลงวันที่ 9 กันยายน 2539 (เอกสารแนบ 10)
6. ในช่วงปลายปี 2539 ได้มีธนาคารสมาชิกแสดงเจตจำนงที่จะขายหุ้น BBC คืนแก่กองทุนเพื่อชำระเป็นเงินนำส่ง แต่เนื่องจากในขณะนั้นกองทุนอยู่ในระหว่างการหาผู้ร่วมลงทุน หากรับซื้อหุ้นคืนอาจจะทำให้เกิดผลกระทบต่อการฟื้นฟู BBC จึงได้มีการชะลอการซื้อหุ้น แต่เพื่อให้ความเป็นธรรมแก่ธนาคารสมาชิกที่ต้องมีต้นทุนจากการถือหุ้น จึงได้คิดดอกเบี้ยให้แก่ธนาคารสมาชิกในอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย (10.5%) ของจำนวนที่ต้องรับซื้อในงวดธันวาคม 2539 ถึงวันที่จะรับซื้อจริง	รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน ครั้งที่ 12/2539 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2539 (เอกสารแนบ 11)
ทั้งนี้ กองทุนได้มีหนังสือแจ้งให้แก่สมาคมธนาคารไทยได้ทราบเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2539	หนังสือกองทุนที่ จ.1570/2539 ลงวันที่ 18 ธันวาคม 2539 (เอกสารแนบ 12)

เหตุการณ์	หมายเหตุ
สำหรับในงวดมิถุนายน 2540 สมาคมธนาคารไทย ก็ได้มีหนังสือแสดงความจำนงขอหุ้น BBC ขายคืน กองทุนเพื่อนำไปชำระเงินนำส่ง แต่เนื่องจากในขณะนั้น ทางการได้มอบหมายให้บริษัทเข้าบริหาร BBC จึงขอชะลอการรับซื้อหุ้น BBC ออกไปอีกครึ่งหนึ่ง โดยให้ดอกเบี้ยชดเชยภาระจากการถือครองหุ้น BBC ตามหลักเกณฑ์เดียวกับในครั้งแรก	หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ ส.402/2540 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2540 (เอกสารแนบ 13) รายงานการประชุมคณะกรรมการ จัดการกองทุน ครั้งที่ 5/2540 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2540 (เอกสารแนบ 14) หนังสือกองทุนที่ จ.1303/2540 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2540 (เอกสารแนบ 15)
7. วันที่ 29 ตุลาคม 2540 สมาคมธนาคารไทยได้มีหนังสือถึง กองทุนขอขายหุ้น BBC ที่ธนาคารสมาชิกถือไว้ทั้งหมด เพื่อนำมาชำระเป็นเงินนำส่ง กองทุนได้รับซื้อหุ้น BBC ทั้งหมดจำนวน 355 ล้านหุ้น คืบจากธนาคารสมาชิก 14 ธนาคาร รวมดอกเบี้ย ตามหลักเกณฑ์เดิม ทำให้กองทุนถือหุ้นใน BBC ในขณะนั้น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,010.2 ล้านหุ้น เท่ากับร้อยละ 56.55 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนและชำระแล้ว ทำให้ BBC มี สภาพเป็นรัฐวิสาหกิจ ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อตกลง กับบริษัทที่มีพึงประสงค์ให้ BBC เป็นรัฐวิสาหกิจ ในวันเดียวกันนั้นกองทุนก็ได้ขายให้บริษัทจำนวน 298.8 ล้านหุ้น (หักส่วนที่รับซื้อจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 56.2 ล้านหุ้น)	หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ ส.929/2540 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2540 (เอกสารแนบ 16) รายงานการประชุมคณะกรรมการ จัดการกองทุน ครั้งที่ 14/2540 วันที่ 24 พฤศจิกายน 2540 (เอกสารแนบ 17)

หน่วยเลขานุการ	
วันที่	205
วันที่	17 ก.ค. 2539
เวลา	9.25 น. ผู้รับ 15

(ผู้ช่วยผู้ว่าการอาวุโส)

บันทึกที่ 1699 / 2539

82/113

เรื่อง การให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)

ตามที่ท่านรองปลัดกระทรวงการคลัง (นายอังกูร วรวิทย์) ได้สั่งการ (ทางโทรศัพท์) ให้สรุปการให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินในช่วงที่ผ่านมา รวมทั้งรายงานฐานะการเงินของกองทุนเป็นการด่วน เพื่อจะนำเสนอให้ท่านรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบ นั้น

ฝ่ายจัดการกองทุนได้จัดส่งเอกสาร (ดังแนบ) ให้กับท่านรองปลัดฯ ในช่วงบ่ายวันแล้ว

(11 กรกฎาคม 2539) อนึ่ง ท่านรองปลัดฯ ได้แจ้งให้ทราบว่าท่านรัฐมนตรีได้ทำความตกลงกับ สมาคมธนาคารไทยที่จะให้เข้าช่วยซื้อหุ้นเพิ่มทุนและหุ้นกู้ของธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ตามแผนฟื้นฟูของทางการในอัตรา 1 : 1 เป็นจำนวนร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนรวม การเพิ่มทุนอีก 20,000 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับ 6,600 ล้านบาท แต่สมาคมธนาคารไทยได้กำหนดเงื่อนไข และเรียกร้องผลประโยชน์ตอบแทนจากทางการหลายประการ ดังนั้นจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารจะต้อง พิจารณาโดยอาจเชิญสมาคมธนาคารไทยมาประชุมหารือร่วมกันต่อไป ทั้งนี้คงต้องเร่งดำเนินการ เพื่อให้สามารถสรุปเป็นแผนฟื้นฟูที่ชัดเจนได้โดยเร็ว

นำจ.ไป :-
เพิ่มทุน 10% 3,300
หุ้น 10% 2,500
5,800

สายงานดำเนินธุรกิจ

จึงขอเรียนเสนอเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการต่อไป

[Signature]

วิฑูรย์

นายวิฑูรย์ พลิกแพลงวิฑูรย์ พลิกแพลง
นางวิฑูรย์ พลิกแพลงวิฑูรย์ พลิกแพลง
นางวิฑูรย์ พลิกแพลงวิฑูรย์ พลิกแพลง

[Signature]

15 ก.ค. 2539

16/2

ผู้จัดการฝ่ายจัดการกองทุน

12 กรกฎาคม 2539

ฝ่ายจัดการกองทุน

ดัดแปลงเอกสาร final 11.05
12/7

15 ก.ค. 2539

9-4-00 12/7

2539

การให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2539 ดังนี้

1. ซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 417.8 ล้านบาท เป็นเงินรวม 4,563.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.03 ของทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น

2. ให้ความช่วยเหลือในรูปเงินลงทุน Interbank จำนวน 3,000 ล้านบาท

3. ให้ความช่วยเหลือสภาพคล่องในรูปของเงินกู้ยืมโดยมีหลักประกัน โดยใช้เงินยืมที่ตรงจ่ายจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 25,000 ล้านบาท โดยคณะกรรมการจัดการกองทุนได้อนุมัติให้กองทุนให้ความช่วยเหลือในรูปการฝากเงินระยะสั้นไปก่อน ในระหว่างที่ขั้นตอนการดำเนินการวางหลักประกันยังไม่เรียบร้อย การให้ความช่วยเหลือจึงอยู่ในรูปของเงินฝากระยะสั้น 21,500 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมโดยมีหลักประกัน 3,500 ล้านบาท

รวมแล้วกองทุนได้ให้ความช่วยเหลือแก่ธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)ไปแล้วทั้งสิ้น 32,564 ล้านบาท ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2539 กองทุนมีสภาพคล่องเหลืออยู่ทั้งสิ้นประมาณ 3,000 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นส่วนที่ต้องสำรองวงเงินไว้ช่วยเหลือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ไทยฟูจิ 1,000 ล้านบาท จึงเหลือวงเงินที่จะให้ความช่วยเหลือธนาคารกรุงเทพ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมได้อีกเพียง 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้ กองทุนจะดำเนินการขอวงเงินกู้ยืมจากธนาคารออมสินเป็นการสำรองเผื่อไว้เป็นจำนวน 5,000 ล้านบาท โดยจะให้ผลตอบแทนแก่ธนาคารออมสินเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปี ของธนาคารออมสินบวกอีกร้อยละ 0.5 ต่อปี (ปัจจุบันเท่ากับร้อยละ $10 + 0.5 = 10.5$ ต่อปี)

ฝ่ายจัดการกองทุน

11 กรกฎาคม 2539

84/113

บันทึกช่วยจำ

เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2539 เวลา 10.25 - 11.45 น. ที่ห้องประชุม 1 อาคาร
แห่งประเทศไทย ได้มีการประชุมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมธนาคารไทย และ
คณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) โดยมีรักษาการผู้ว่าการ
(นายเรวัชชัย มะระกานนท์) เป็นประธาน (รายชื่อผู้เข้าประชุมปรากฏในเอกสารแนบ)

รักษาการผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย (นายเรวัชชัย มะระกานนท์) ประธานที่ประชุม
ได้กล่าวเปิดประชุมและชี้แจงวัตถุประสงค์ของการประชุมว่า จากผลการหารือกับรัฐมนตรีว่าการกระทรวง
การคลังเกี่ยวกับแนวทางในการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้ข้อยุติว่าจะต้อง
เพิ่มทุนอีก 2,000 ล้านบาท ทุนละ 10 บาท หรือ 20,000 ล้านบาท รวมเป็นทุนทั้งสิ้น 3,300 ล้านบาท
และออกหุ้นพิเศษ ซึ่งจะได้อิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 25,000 ล้านบาท ปัจจุบันกองทุนเพื่อการฟื้นฟู
และพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นอยู่ 417.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 ตามนโยบายรัฐมนตรีว่าการ
กระทรวงการคลัง กำหนดให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู เข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 40 ถึงไม่เกินร้อยละ 50
ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้น จึงมีข้อจำกัดทำให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู สามารถถือหุ้นเพิ่มขึ้นได้อีก 903 - 1,230
ล้านบาท ดังนั้นจะมีส่วนที่เหลือที่จะจัดสรรให้ผู้อื่นประมาณ 770 - 1,100 ล้านบาท หากสมาคมธนาคารไทย
เข้าซื้อร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นทั้งสิ้นตามหลักการที่ตกลงไว้กับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
จะเท่ากับ 330 ล้านบาท หรือ 3,300 ล้านบาท ขณะเดียวกันกองทุนเพื่อการฟื้นฟู จะให้อิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเดิม
ยกเว้นกลุ่มผู้บริหารเดิมในอัตราหุ้นเดิม 1 หุ้น : หุ้นใหม่ 1.5 หุ้น ซึ่งคาดว่าผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มพันธมิตรแห่ง
และธนาคารออมสินจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิรวมจำนวนประมาณ 300 ล้านบาท ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นเดิม
รายย่อย ไม่ใช้อิทธิ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ก็จะต้องถือไว้ทั้งหมด แต่เนื่องจากมีข้อจำกัด ไม่ให้กองทุน
เพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 จึงขอให้สมาคมธนาคารไทยพิจารณาความเป็นไปได้ในการเข้า
ซื้อหุ้นเพิ่มทุนเพิ่มขึ้นเป็น 15% หรือเท่ากับ 495 ล้านบาท

ผู้แทนสมาคมธนาคารไทยชี้แจงว่าการเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นการผูกกันในเรื่องต้น
ยัง ไม่มีการตกลงกัน ในรายละเอียด ดังนั้นคงจะต้องนำข้อเสนองานของทางกลับไปหารือกันก่อน หาก
ทางการสรุปข้อเสนอ ให้ชัดเจนว่าต้องการให้สมาคมธนาคารไทยซื้อเท่าใด โดยมีเงื่อนไขอย่างไร
ก็จะพิจารณาได้ง่ายขึ้น โดยธนาคารแห่งประเทศไทยควรที่จะจัดประชุมกับทางสมาคมธนาคารไทย
เพื่อชี้แจงและตกลงในรายละเอียดอย่างเป็นทางการอีกครั้งหนึ่ง ประกอบกับสมาคมธนาคารไทย
มีข้อเสนอที่จะขอให้ทางการพิจารณาผ่อนปรน เงินสำรองรวมทั้งให้อิทธิประโยชน์เป็นการแลกเปลี่ยน
กับการเข้าช่วยซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ผู้แทน
สมาคมธนาคารไทยยังได้สอบถามคณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)
เกี่ยวกับการควบคุมดูแลภาระผูกพันของธนาคารดังกล่าวด้วย ซึ่งคณะกรรมการควบคุมฯ ได้ชี้แจง
เกี่ยวกับภาระผูกพันของธนาคารดังกล่าวว่าคณะกรรมการควบคุมฯ ได้เข้าควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด
แล้วปัญหาเกี่ยวกับภาระผูกพันที่เข้าไปแล้วอาจจะมิอยู่บ้างแต่สามารถควบคุมดูแลได้

ประธานที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้แทนสมาคมธนาคารไทยทราบว่าประเด็นข้อเรียกร้องเกี่ยวกับการผ่อนปรนเงินมาลงทุนไม่สามารถตอบสนองได้ เพราะเป็นคณะเรื่องกันจึงไม่ถูกต้อง ในหลักการที่จะมีการผ่อนปรนให้เฉพาะกับกลุ่มธนาคารไทย อย่างไรก็ตาม ในระยะต่อไปถ้าภาวะของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงแล้วน่าจะมีความเป็นไปได้ที่จะพิจารณาลดดอกเบี้ย การซื้อหุ้นเพิ่มทุนก็จะเป็นการลงทุน ซึ่งเมื่อสามารถฟื้นฟูกิจการได้แล้วก็จะมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นเป็นสิ่งที่ตอบแทน ส่วนข้อเสนอที่จะให้ธนาคารพิจารณาให้สิทธิประโยชน์เป็นสิ่งตอบแทนนั้นคงเป็นเรื่องที่จะต้องหารือกันต่อไป ทั้งนี้ธนาคารจะนัดหารือกับสมาคมธนาคารไทยในเร็ว ๆ นี้

ส่วนประเด็นเกี่ยวกับการออกหุ้นกู้พิเศษจำนวน 25,000 ล้านบาท นั้น ประธานที่ประชุมได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า จะมีการออกหุ้นกู้อายุ 5 ปี มูลค่า 25,000 ล้านบาท โดยธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี โดยให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูจ่ายชดเชยให้อีกร้อยละ 7.54 ต่อปี เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน รวมผลตอบแทนทั้งสิ้นร้อยละ 8.54 ต่อปี และจะให้สิทธิที่จะให้ผู้ซื้อเลือกกระหว่างดอกเบี้ยที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จะจ่ายชดเชยให้กับสิทธิซื้อหุ้นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ในราคาหุ้นละ 16 บาท โดยจะมีการกำหนดสัดส่วนหุ้นกู้ : หุ้นกู้ และแจ้งรายละเอียดให้ทราบต่อไป โดยการประชุมในวันนี้ถือเป็นการหารือ ในเบื้องต้น ในลักษณะคณะกรรมการซึ่งถือได้ว่าตกลงกันได้แล้ว ในหลักการ โดยผู้แทนจากสมาคมธนาคารไทยได้รับที่จะเป็นผู้จัดสรรสัดส่วนการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในระหว่างสมาชิกเอง นอกจากนี้ประธานที่ประชุมได้หารือเกี่ยวกับทีมบริหารมืออาชีพที่จะเข้ามาช่วยบริหาร หากได้รับความร่วมมือจากสมาคมธนาคารไทยก็จะช่วยได้มาก ในการจัดตั้งคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวก็จะขอให้สมาคมธนาคารไทยส่งตัวแทนเข้าร่วมด้วย โดยเฉพาะผู้ที่จะเป็นกรรมการผู้จัดการจะมีความสำคัญมากและจะต้องเป็นมืออาชีพอย่างแท้จริง

ที่ประชุมได้พิจารณากันอย่างกว้างขวาง และประธานได้สรุปว่าจะต้องเร่งดำเนินการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ตามแผนฟื้นฟูเพิ่มทุนและการออกหุ้นกู้เพื่อให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ให้เข้ามาบริหารงานและสรรหาตัวกรรมการผู้จัดการให้ได้โดยเร็ว และจะมีการเชิญสมาคมธนาคารไทยประชุมหารือ ในรายละเอียดอีกครั้ง เพื่อจะได้เสนอเรื่องไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อให้ทางกรมสามารถประกาศใช้แผนฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้ในเร็ววัน



(นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์)

ผู้จัดบันทึก

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมธนาคารแห่งประเทศไทย

- | | | |
|-----------------|------------|----------------------------------|
| 1. นายเร็กซ์ชัย | มะระกานนท์ | รักษาการผู้ว่าการ |
| 2. นายจรวง | หนูขวัญ | ผู้ช่วยผู้ว่าการอาวุโส |
| 3. นางสาวชูศรี | แดงประไพ | ผู้ช่วยผู้ว่าการและกรรมการควบคุม |
| 4. นายสุรัชย์ | พฤกษ์บำรุง | ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบและ |
| | | วิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์ |
| 5. นางสาวจจิตต์ | จียวัฒน์ | ผู้จัดการฝ่ายจัดการกองทุน |

สมาคมธนาคารไทย

- | | | |
|--------------|--------------|---|
| 1. นายพรสนอง | ตุจินดา | กรรมการผู้จัดการธนาคารไทยธน |
| | | ชาภัต (มหาชน) |
| 2. นายสมชาย | สกุลสุรรัตน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา |
| | | ชาภัต (มหาชน) |
| 3. นายนิติกร | ตันติธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการธนาคารไทยธน |
| | | ชาภัต (มหาชน) |

คณะกรรมการควบคุม

- | | | |
|----------------|-------------------|---------------------------|
| 1. นายเพชร | อิศรเสนา ณ อยุธยา | ประธานกรรมการควบคุม |
| 2. นายสิทธิชัย | ตันต์พิพัฒน์ | กรรมการควบคุม |
| 3. นายไกรฤทธิ | อุษากานนท์ชัย | กรรมการควบคุม |
| 4. นายประจวบ | พันธุจินดา | ที่ปรึกษาคณะกรรมการควบคุม |
| 5. นายวราภชัย | จิระนคร | ที่ปรึกษาคณะกรรมการควบคุม |

สิบมาก

เลขที่ ๖ ของ ๓ ชุด
หน้า ๑ ของ ๑ หน้า
ฉบับ

คำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทย

(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)

เรื่อง ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุน ที่ รณ- ๕3.1/39

87/113

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อาศัยอำนาจตามมาตรา 24 ทวิ วรรคสาม และ
มาตรา 22 (8) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนด
แก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 มีคำสั่งเมื่อวันที่ 15 มีนาคม
2539 ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการเพิ่มทุนจำนวน 5,000 ล้านบาท
หรือ 500 ล้านหุ้น นั้น

หลังจากที่ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นเพิ่มทุน
ตามจำนวนดังกล่าวแล้วปรากฏว่า จำนวนเงินที่เพิ่มทุนยังไม่เพียงพอต่อรายสินทรัพย์เสียหายที่มี
จำนวนเพิ่มขึ้นอีก อันเป็นผลให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) ยังคงมีฐานะและ
การดำเนินการอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชน
หากปล่อยให้เนิ่นนานไปโดยไม่รีบแก้ไขแล้ว ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)
จะไม่สามารถประกอบธุรกิจให้ถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมายต่อไป และยากที่จะแก้ไขฐานะ
และการดำเนินการให้ดีขึ้นได้

ดังนั้น เพื่อแก้ไขฐานะและการดำเนินการของธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด
(มหาชน) อีกทั้งเป็นกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนเพื่อให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)
สามารถพยุงฐานะและการดำเนินการต่อไปได้ และเพื่อพิทักษ์รักษาประโยชน์ของประชาชน อาศัย
อำนาจตามมาตรา 24 ทวิ และมาตรา 22 (8) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505
พ.ศ. 2528 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีคำสั่งให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)
ดำเนินการ ดังนี้

1. การเพิ่มทุน

ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนทันทีโดยการออกหุ้นสามัญ
เพิ่มขึ้นจำนวน 2,250 ล้านหุ้น มีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท และเมื่อรวมกับ
ทุนจดทะเบียนเดิมแล้ว ทุนจดทะเบียนใหม่จะเป็นจำนวนเงิน 36,500 ล้านบาท โดยมีหุ้นสามัญ
3,650 ล้านหุ้น

คำสั่งเพิ่มทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ถือเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ
พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)

สิบมาก

ลับมาก

- 2 -

๘๘/๑๓
ชุดที่ ๑ ของ ๓ ชุด
หน้า ๑ ของ ๑ หน้า
นป.
(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)
ที่ ๘๘- ๑๓.๑/๑๙

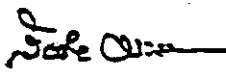
2. กำหนดระยะเวลาค้ำเงินกองทุนและการจำหน่ายหุ้นสามัญ

2.1 การเพิ่มทุนโดยออกหุ้นสามัญจำนวน 2,250 ล้านหุ้น ดังกล่าว ให้ธนาคาร
กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) นำความตามคำสั่งซึ่งถือเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นไปจดทะเบียน
เพิ่มทุนต่อนายทะเบียน พร้อมทั้งดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือขอสมัครรับซื้อและร้องขอคืนให้เป็นไป
ตามคำสั่งนี้และตามกฎหมาย ทั้งนี้ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่มีคำสั่งนี้ (๑๐ ๓๓ ๓๙)

2.2 ให้ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการจำหน่ายหุ้นสามัญ
ทั้งจำนวน 2,250 ล้านหุ้น ในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงิน ภายใน 3 วัน นับแต่วันจดทะเบียน

อนึ่ง เมื่อดำเนินการเพิ่มทุนเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ
จำกัด (มหาชน) ดำเนินการออกหุ้นกู้รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท กำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ย
ร้อยละ 1 ต่อปี และจำหน่ายเป็นการเฉพาะเจาะจงโดยเร็ว

สั่ง ณ วันที่ 16 สิงหาคม 2539


(นายเวียงชัย นพพานนท์)

ผู้ว่าการ

15 ส.ค. 2539

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ลับมาก

๑๕/๘/๓๙
ณ วันที่ ๑๕/๘/๓๙
นายก }
อธิบดี } ๑๕/๘/๓๙

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

ครั้งที่ 8/2539

วันศุกร์ที่ 30 สิงหาคม 2539

ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ที่มาประชุม

นายฉวีชัย	ประธานคณะ	ประธานกรรมการ
นายอังกณ	วาทย์	รองประธานกรรมการ
นายคณิต	๗ นคร	กรรมการ
นายรัชวิน	วิบูลย์สวัสดิ์	กรรมการ
นางสาวจิดิต	ชัยวัฒน์	สมาชิกคณะกรรมการ
นายเชิดชัย	จันทร์ระกา	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ

ผู้ที่ไม่มาประชุม

นายสมชัย	สุทนต์	ไปราชการต่างประเทศ
นายปริติ	บุญยัง	ติดราชการ
นายอักษราพร	สุหารัตน	ติดราชการ
นายวัชร	ภูมิโกส ไชย	ไปต่างประเทศ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นายจรัส	ทนายชัย	รองผู้ว่าการ
		ธนาคารแห่งประเทศไทย
นางศศิ	ทนายภักดี	รองผู้จัดการฝ่ายจัดการกองทุน
นางสร้อยสุคนธ์	นิธมาภิน	รองผู้จัดการฝ่ายจัดการกองทุน
นายกิตติศักดิ์	ธรรมปรีพัทธา	หัวหน้าผู้ตรวจสอบ
นายสมราช	วิมลวิจิตร	หัวหน้าผู้ตรวจสอบ
นางทวงทิพย์	ประภาภรณ์	หัวหน้าผู้ตรวจสอบ
นายศักดิ์สิทธิ์	ธนิศย์ทนาพร	ผู้ตรวจสอบ
นางณิณี	นันทวานิช	ผู้ตรวจสอบ

หมายเหตุ นายอังกณ วาทย์ รองปลัดกระทรวงการคลัง ผู้รับมอบหมายให้ปฏิบัติราชการแทน
ปลัดกระทรวงการคลัง

เริ่มประชุมเวลา 10.30 น.

๑๐/๑๑/๖๓

3. เรื่อง การให้ความช่วยเหลือธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ให้ความเห็นชอบให้ ธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนรวม 45,000 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญ 2,250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 22,500 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ 2,250 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 22,500 ล้านบาทเช่นเดียวกัน โดยหุ้นกู้มีอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี ผู้ถือหุ้นกู้สามารถซื้อหุ้นสามัญจากกองทุนได้ในราคาหุ้นละ 16 บาท หรือได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากธนาคารคลัง กล่าวในอัตรา 7.54 ต่อปี เมื่อครบ 5 ปี โดยกองทุนกำกับกันคืนเงินและดอกเบี้ย และเพื่อให้ การดำเนินการเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปโดยรวดเร็ว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะใช้อำนาจตามกฎหมายสั่ง ให้ธนาคารเพิ่มทุนและให้กองทุนซื้อหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนใหม่ไว้ทั้งจำนวนก่อนเพื่อที่จะสามารถกำหนด เงื่อนไขให้ผู้ถือหุ้นสามัญต้องซื้อหุ้นกู้ที่จะออกจำหน่ายภายหลังในสัดส่วนเดียวกัน แล้วจึงจัดสรรให้ กองทุน 1,000 ล้านหุ้น (เพื่อให้มีสัดส่วนการถือหุ้นประมาณร้อยละ 40 ของหุ้นทั้งหมด) สมาคม ธนาคารไทย 355 ล้านหุ้น ส่วนหุ้นที่เหลือ 895 ล้านหุ้น จะเสนอขายให้กลุ่มค้ำค้ำพิทักษ์ทางธุรกิจในฐานะ ผู้ถือหุ้นเดิมหรือขายให้กลุ่มผู้สนใจรายอื่นนั้น

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2539 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนโดยออกหุ้นสามัญจำนวน 2,250 ล้านหุ้น และจำหน่ายให้แก่ กองทุนทั้งจำนวน ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งกองทุนได้เรียกคืนเงินช่วยเหลือสภาพคล่องจากธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เพื่อนำไปซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2539 เป็นผลให้ปัจจุบันกองทุนถือหุ้น 2,667,828,357 หุ้น เท่ากับร้อยละ 75.06 ของทุนเรียกชำระแล้ว สำหรับแนวทางการขายหุ้นทุนและซื้อหุ้นกู้ของกองทุนมี 2 แนวทาง คือ กรณีที่สมาคมธนาคารไทย และกลุ่มคณบดีคณิศรพิทักษ์พงศ์ซื้อหุ้นทุนและหุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟู กองทุนจะได้รับเงินจากการให้ความช่วยเหลือคืนมา 2,508.8 ล้านบาท (รับเงินค่าขายหุ้นทุน 12,504.4 ล้านบาท แต่ต้องซื้อหุ้นกู้ 9,995.6 ล้านบาท) และกรณีสมาคมธนาคาร ไทยซื้อหุ้นทุนและหุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟู แต่กลุ่มคณบดีคณิศรพิทักษ์พงศ์ ไม่ซื้อ กองทุนจะต้องเตรียมเงินเพื่อให้ความช่วยเหลือเพิ่ม 15,391.2 ล้านบาท (รับเงินค่าขายหุ้นทุน เพียง 3,554.4 ล้านบาท แต่ต้องซื้อหุ้นกู้ 18,945.6 ล้านบาท) ซึ่งหากเป็นไปได้ตามกรณีดังกล่าว กองทุนจะไม่สามารถชำระคืนเงินทศรองแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องเตรียมเงินไว้อีกกว่า 12,000 ล้านบาท

สำหรับการดำเนินการตามแผนฟื้นฟูในเรื่องการออกหุ้นกู้จำนวน 22,500 ล้านบาท นั้น ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ได้มีหนังสือลงวันที่ 23 สิงหาคม 2539 ขอให้กองทุน ออกหนังสือรับประกันต้นเงินและดอกเบี้ย ซึ่งฝ่ายจัดการกองทุนมีความเห็นว่า ควรรับประกันทั้งต้นเงิน และดอกเบี้ย โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมเพื่อช่วยลดภาระของธนาคาร หุ้นกู้ดังกล่าวมีเงื่อนไขให้สิทธิ ผู้ถือหุ้นกู้สามารถซื้อหุ้นสามัญจากกองทุนได้ในราคาหุ้นละ 16 บาท เมื่อครบกำหนด 5 ปี ในกรณีที่ ผู้ถือหุ้นกู้ไม่ใช้สิทธิ ผู้ถือหุ้นกู้จะได้รับดอกเบี้ยชดเชยในอัตราร้อยละ 7.54 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย ที่ได้รับอยู่แล้วร้อยละ 1 ต่อปี แต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นกู้ใช้สิทธิ ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่ได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 7.54 ต่อปี (เท่ากับหุ้นละ 4.38 บาท) ส่งผลให้หุ้นสามัญที่แปลงสภาพจากหุ้นกู้มีต้นทุนเท่ากับหุ้นละ 20.38 บาท ในกรณีนี้เท่ากับกองทุนขายหุ้น ได้รับผลตอบแทนร้อยละ 9.854 ต่อปี ในขณะที่เวลานั้นธนาคาร ก็สามารถประหยัดค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ร้อยละ 7.54 ต่อปี

จึงเสนอแนะเพื่อทราบและพิจารณาอนุมัติให้กองทุนซื้อหุ้นสามัญและหุ้นกู้ของธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ตามหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้น และให้กองทุนรับประกันต้นเงิน และดอกเบี้ยของหุ้นกู้ของธนาคารดังกล่าว โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม

ประธานกรรมการได้แจ้งเพิ่มเติมว่า ฐานด้านเงินฝากของธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) คือขึ้น สามารถชำระคืนเงินให้กองทุนได้แล้วบางส่วน การฟื้นฟูขณะนี้ เป็นไปด้วยคิดตามแผนที่กระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบ การที่กองทุนต้องเข้าทำประกันเงินต้นและ ดอกเบี้ยของหุ้นกู้ก็เป็นเงื่อนไขที่ชัดเจน โดยให้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) รับภาระ ดอกเบี้ยของหุ้นกู้เอง ส่วนการขายหุ้นสามัญและหุ้นกู้ให้แก่สมาคมธนาคารไทยเป็นไปตามแผน แต่กลุ่มต้นคิดที่พัฒนานั้นคาดว่าจะปฏิเสธการรับซื้อหุ้น ซึ่งกองทุนได้มีหนังสือแจ้งไปโดยกำหนดให้ คอบเป็นหนังสือมาโดยเร็ว เพื่อกองทุนจะได้เจรจากับผู้สนใจกลุ่มอื่นต่อไป และโดยที่กองทุนเป็นผู้ถือ หุ้นในธนาคารดังกล่าวในช่วง 5 ปี ก่อนครบกำหนดเวลาที่ผู้ถือหุ้นกู้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากกองทุน กองทุนก็จะดูแลการฟื้นฟูฐานะให้เป็นไปด้วยดี เมื่อมีการประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งกรรมการชุดใหม่เรียบร้อยแล้ว ก็จะยกเลิกคณะกรรมการควบคุมธนาคาร สำหรับคณะกรรมการของธนาคารจะแต่งตั้งไม่เกิน 15 คน ประกอบด้วยกรรมการผู้แทนทางการ 8 คน (ส่วนหนึ่งจะมาจากคณะกรรมการควบคุมธนาคาร) ผู้แทนจากสมาคมธนาคารไทย และผู้ทรงคุณวุฒิ 4 คน ผู้แทนของผู้ถือหุ้นกลุ่มอื่น 2-3 คน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติอนุมัติดังนี้

1. ให้กองทุนซื้อหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนใหม่ของธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) ทั้งจำนวน 2,250 ล้านหุ้นก่อน ในราคาหุ้นละ 10 บาท แล้วจำหน่ายโดยมีเงื่อนไขในการซื้อหุ้นกู้ให้แก่สมาคมธนาคารไทยและกลุ่มผู้สนใจร่วมลงทุน โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของประธาน กรรมการ
2. ให้กองทุนซื้อหุ้นกู้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน ไม่เกิน 22,500 ล้านบาท โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการ
3. ให้ผู้ถือหุ้นกู้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) สามารถใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญของธนาคารดังกล่าวจากกองทุนได้ตามส่วนในราคาหุ้นละ 16 บาท จำนวนประมาณ 1,406 ล้านหุ้น เมื่อครบกำหนด 5 ปี
4. ให้กองทุนทำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยของหุ้นกู้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม



บันทึกข้อความ

วงเล็บ 5

๑๓/๑๓

สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เลขานุการรัฐมนตรี โทร. 273-9021 ต่อ 2403

ณ. 3912

ที่ กค 0100/ 2846

วันที่ 9 สิงหาคม 2539

เรื่อง ส่งเอกสารคืน

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทย	
วันที่	24/8/39
วันที่ - 9	ส.ค. 2539
เวลา 10.40	ผู้รับ

ด้วยรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง มีบัญชาให้ดำเนินการส่งเอกสาร สืบมาก คำนวณมาก ที่
รป. ๒๐๙๗/๒๕๓๙ คืนมายังธนาคารแห่งประเทศไทย ดังที่ได้แนบมาพร้อมนี้แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

(นายบุญส่ง วงศ์โสภณ)

หัวหน้าสำนักงานเลขานุการรัฐมนตรี

ลงนาม

ผู้ว่าราชการ

๒๕๓๙

๙ ส.ค. ๓๙

ทำเนียบ

เพื่อพิจารณา เมื่อ มคอ.๓
 ไม่สามารถดำเนินการได้ ๑๕ ส.ค. ๒๕๓๙
 ไม่สามารถดำเนินการได้ ๑๕ ส.ค. ๒๕๓๙
 เมื่อ ๑๕ ส.ค. ๒๕๓๙
 ๑/๘ ส.ค. ๒๕๓๙

ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์เอกสารทางบัญชี

ขอหารือ พร้อม ส่งเอกสาร

และ จ. ๑๕ ส.ค. ๒๕๓๙

๑๕ ส.ค. ๒๕๓๙

๑. 15 ส.

ทนาย ส.ค. ๒๕๓๙

๑๓/๘/๓๙

๑. ๓๙๑๒

ฉบับมาก

พิมพ์ที่ ๑๑๓
พิมพ์ที่ ๑๑๓

ชุดที่ ๑ ของ ๓ ชุด
หน้า ๑ ของ ๓ หน้า
ณ.

๕ สิงหาคม ๒๕๓๙

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(ชื่อเจ้าของเรื่องเดิม)

ที่รับข.ณ.ป. ๒๐๖๑ ๒๕๓๙ เรื่อง แผนการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ เมื่อวันที่ ๒๔ มิถุนายน ๒๕๓๙

พาดพิงเรื่อง จำกัด (มหาชน)

ตามที่ธนาคารและคณะกรรมการควบคุมธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน) ได้มาเรียนชี้แจงแผนการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน) ต่อทำเนียบรัฐบาล เมื่อวันที่ ๒๔ มิถุนายน ๒๕๓๙ จึงมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

๑. คณะกรรมการควบคุมได้เขียนรายงานถึงปัญหาเกี่ยวกับการขาดสภาพคล่องและสินทรัพย์เสียหายของธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน)

๒. คณะกรรมการควบคุมได้เสนอให้เพิ่มทุนให้มีจำนวนเพียงพอที่จะรองรับสินทรัพย์เสียหายและการขยายธุรกิจ โดยเสนอแผนการเพิ่มทุน ๕ ทางเลือก แต่ได้เน้นทางเลือกที่ ๓ โดยให้เพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญ ๒๐,๐๐๐ ล้านบาท และออกหุ้นกู้ ๒๕,๐๐๐ ล้านบาท ซึ่งจะทำให้ธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน) สามารถมีกำไรได้ในปี ๒๕๔๐

ที่ประชุมได้แจ้งให้คณะกรรมการควบคุมนำแผนการฟื้นฟูที่เสนอไปพิจารณาพบทบทวนใหม่ อีกครั้งหนึ่งโดยเฉพาะแผนการเพิ่มทุน พร้อมทั้งให้ไปดำเนินการเจรจากับผู้ร่วมทุนรายใหม่และกำหนดสัดส่วนการถือหุ้นด้วย เพราะแผนการเพิ่มทุนดังกล่าวมีจำนวนเงินสูงมาก ต่อมา ธนาคารทราบ ว่า คณะกรรมการควบคุมได้พิจารณาพบทบทวนแผนการฟื้นฟู รวมทั้งได้มาชี้แจงต่อทำเนียบรัฐบาล แล้วเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๓๙ นั้น

ต่อมา ธนาคารได้มาเรียนหารือเกี่ยวกับแผนการฟื้นฟูธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ ๔ กรกฎาคม ๒๕๓๙ และทำเนียบรัฐบาลได้ให้ความเห็นชอบในหลักการที่จะให้ธนาคารกรุงเทพ พาดพิงการ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญและหุ้นกู้ รวมทั้งสิ้น ๔๕,๐๐๐ ล้านบาท โดยให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินถือหุ้นระหว่างร้อยละ ๔๐ ถึงร้อยละ ๕๐ และให้ธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยถือหุ้นรวมกันร้อยละ ๑๐ ส่วนที่เหลือประมาณร้อยละ ๔๐ - ๕๐ ให้ถือหุ้นโดยกลุ่มดัชนีที่ ๑ หรือกลุ่มดัชนีที่ ๒ และขอให้ธนาคารไปดำเนินการหารือกับคณะกรรมการควบคุมและสมาคมธนาคารไทยโดยเร็วต่อไป ธนาคารจึงได้ประชุมหารือกับคณะกรรมการควบคุมและตัวแทนของสมาคมธนาคารไทย เพื่อกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการเพิ่มทุนและการออกหุ้นกู้ ซึ่งต่อมาคณะกรรมการควบคุมได้มาเรียนหารือกับทำเนียบรัฐบาลแล้วสรุปได้ดังนี้

ฉบับมาก

ธนาคารจึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และขอความเห็นชอบเพื่อจะได้ดำเนินการต่อไป ดังนี้ วันที่ ๓๑.๑.๖๑

(1) ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญ จำนวน 22,500 ล้านบาท นอกจากนั้น ให้ออก หุ้นกู้ จำนวน 22,500 ล้านบาท

96/113

(2) เพื่อให้การดำเนินการเพิ่มทุนนั้นไปโดยรวดเร็ว ธนาคารจะใช้อำนาจตามมาตรา 24 ทวิ วรรคสาม และมาตรา 22 (8) แห่งกฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ สั่งให้ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญตามจำนวนที่กล่าวข้างต้น โดยถือเป็น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(3) ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซื้อหุ้นสามัญที่เพิ่มทุนใหม่ ไว้ทั้งจำนวนก่อนในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท แล้วจึงจำหน่ายโดยมีเงื่อนไขในการซื้อหุ้นกู้ให้แก่ บุคคลตามที่กล่าวไว้ในข้อ 4. ข้างต้นต่อไป

(4) หุ้นกู้จำนวน 22,500 ล้านบาท ที่ออกตาม (1) ให้มีกำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 1 ต่อปี โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ตามส่วนในราคาหุ้นละ 16 บาท จำนวนประมาณ 1,406 ล้านหุ้น เมื่อครบกำหนด 5 ปี

19.7°
16

(5) ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินค้ำประกันต้นเงินและ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ตามที่กล่าวข้างต้น

(6) ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ซื้อหรือมีหุ้น ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ได้ ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 12 (6) แห่งกฎหมาย ว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์

ขอแสดงความนับถือ

วิจิตร วัฒนา

(นายเรณูชัย มะระกานนท์)

ผู้ว่าการ

ส่วนตรวจสอบ 1

ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์

โทร. 2829239

ในนาม
มท
6.5.65



สมาคมธนาคารไทย

THE THAI BANKERS' ASSOCIATION

100 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
 100 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
 100 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
 Tel : (662) 254-0853-87
 Fax : (662) 254-0899

100 หมู่ 3 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

97/113

ที่ ส.744 / 2539

9 สิงหาคม 2539

เรื่อง การเข้าถือหุ้นทุนและหุ้นกู้แปลงสภาพในธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)
 (ข้อเสนอเพิ่มเติม)

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายกฤษฎีกา
 วันที่ 15 ส.ค. 2539
 เวลา 15.50 น. ผู้รับ

ธนาคารแห่งประเทศไทย
 วันที่ 24375
 วันที่ 13 ส.ค. 2539
 เวลา 15.50 น. ผู้รับ

อ้างถึง หนังสือสมาคมธนาคารไทย ที่ 718/ 2539 ลงวันที่ 29 กรกฎาคม 2539

ตามหนังสือที่อ้างถึง สมาคมธนาคารไทยได้ประมวลข้อเสนอและเงื่อนไขของธนาคารสมาชิกเกี่ยวกับการเข้าถือหุ้นทุนและหุ้นกู้แปลงสภาพในธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) คัดธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา ความความแข็งแรงแล้วนั้น

สมาคมฯ ได้รับหนังสือจากธนาคารสมาชิกแจ้งข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม ซึ่งมีประเด็นที่เห็นควรนำเสนอเพื่อพิจารณา ดังต่อไปนี้

1. อนุญาตให้ธนาคารสมาชิกสามารถใช้หุ้นสามัญและหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมครั้งนี้ ชำระแทนเงินที่ธนาคารสมาชิกจะต้องนำสมทบกองทุนฟื้นฟูฯ ไม่นาน โดยคิดตามราคาหุ้น ทั้งนี้ให้ธนาคารสมาชิกมีสิทธิในการรับเงินปันผลที่ได้ประกาศไปแล้ว และดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ค้างอยู่จนถึงวันที่นำไปชำระให้กองทุนฟื้นฟูฯ
2. ให้นำหุ้นสามัญและหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรองและสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายของธนาคารสมาชิกโดยคิดตามราคาหุ้น
3. ให้ธนาคารสมาชิกสามารถนำหุ้นสามัญและหุ้นกู้ที่ออกใหม่ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรมครั้งนี้ไปขายลดต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้

ตำนาน

๑ กันยายน ๒๕๓๙

๑๘/๑๓

เรียน ประธานสมาคมธนาคารไทย

ที่ ๓๒๓ ก ๒๓๖๕ / ๒๕๓๙ เรื่อง การขอถอนเงินฝากปฏิบัติตามกฎหมาย
เพื่อเข้าถือหุ้นทุนและหุ้นกู้แปลงสภาพของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม

ตามหนังสือของสมาคมธนาคารไทย ลงวันที่ ๑ และ ๑๕ สิงหาคม ๒๕๓๙ รวม ๒ ฉบับ
แจ้งว่าสมาคมธนาคารไทยได้รับหนังสือจากสมาชิกแจ้งขอคิดเงินและขอเสนอแนะเพิ่มเติมจากที่ได้มี
หนังสือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนหน้านี้ จึงขอสรุปประเด็นที่เห็นควรขอผ่อนผันโดย
มีรายละเอียด ๘ ประเด็น ความละเอียดแจ้งแล้ว ดังนี้

ธนาคารได้พิจารณาแล้ว เห็นควรผ่อนผันการปฏิบัติตามกฎหมายธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

๑. ผ่อนผันให้สามารถนำหุ้นทุนและหุ้นกู้แปลงสภาพที่ระดมเงินที่จะนำส่งสมทบกองทุน
เพื่อการฟื้นฟู ตามราคาต่ำสุดไว้ได้ ทั้งนี้ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จะเป็นรับซื้อหุ้นทุนก่อน แล้วจึง
รับซื้อหุ้นกู้แปลงสภาพต่อไป โดยจำนวนที่รับซื้อแต่ละคราวต้องไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้น
ที่จะต้องนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ในแต่ละงวด

ส่วนเงินปันผลและดอกเบี้ยจากการลงทุนก็จะได้รับตามที่ถือปฏิบัติโดยทั่วไป โดยกรณี
หุ้นทุน ให้ถือตามรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล สำหรับหุ้นกู้ ให้ได้รับ
ประโยชน์ตามระยะเวลาที่ถือครอง

๒. ผ่อนผันให้หุ้นกู้แปลงสภาพเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ ส่วนหุ้นทุนไม่อยู่ในข่ายผ่อนผัน
ให้ได้

๓. ไม่อยู่ในข่ายผ่อนผันให้นำหุ้นทุนและหุ้นกู้ไปขายลดกับธนาคารแห่งประเทศไทยได้
แต่ได้ผ่อนผันให้นำมาชำระแทนเงินส่งสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้

๔. พิจารณาผ่อนผันการปฏิบัติตามกฎหมายและ/หรือคำสั่ง ดังนี้

๔.๑ พิจารณาโดยผ่อนปรนในการปฏิบัติตามมาตรา ๑๓ เป็นรายธนาคาร โดยธนาคาร

พาณิชย์จะต้องยื่นขออนุญาตเป็นรายธนาคาร หากเห็นว่าจะมีจำนวนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

58.7.

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 11/2539

100/13

วันจันทร์ที่ 25 พฤศจิกายน 2539
ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

6. เรื่อง การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จาก
ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือจากสมาคมธนาคารไทยเข้าถือหุ้นสามัญและหุ้นกู้ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ชนิดละ 3,550 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 7,100 ล้านบาท และสมาคมธนาคารไทยได้เสนอเงื่อนไขให้ธนาคารพาณิชย์สามารถนำหุ้นสามัญและหุ้นกู้จำนวนดังกล่าวใช้ชำระแทนเงินนำส่งเข้ากองทุนนั้น โดยที่กองทุนได้ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถนำหุ้นทุนและหุ้นกู้ของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ชำระแทนเงินที่จะนำส่งเข้ากองทุนตามราคาที่ตราไว้ โดยกองทุนจะเป็นผู้รับซื้อหุ้นทุนก่อนแล้วจึงรับซื้อหุ้นกู้ต่อไปในจำนวนแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้นที่จะต้องนำส่งเข้ากองทุนแต่ละงวด ฝ่ายจัดการกองทุนได้พิจารณาแล้วเห็นว่ายังมีความไม่แน่นอนว่าจะมีการออกหุ้นกู้ตามแผนฟื้นฟูเดิม จึงเห็นสมควรให้กองทุนรับซื้อเฉพาะหุ้นสามัญ โดยการรับซื้อหุ้นงวดแรกสำหรับงวดเงินนำส่งเดือนธันวาคม 2539 กองทุนจะรับซื้อหุ้นสามัญได้ทั้งสิ้นเป็นจำนวนไม่เกิน 1,483,108,648.30 บาท

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณาอนุมัติให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้น

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเห็นชอบในหลักการให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร ในราคาที่ตราไว้ตามที่ธนาคารพาณิชย์จะเสนอขาย โดยจำนวนที่รับซื้อแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้นที่จะต้องนำส่งเข้ากองทุนในแต่ละงวด และในการรับซื้อหุ้นงวดแรกสำหรับงวดเงินนำส่งเดือนธันวาคม 2539 กองทุนจะรับซื้อหุ้นสามัญได้ทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,483,108,648.30 บาท โดยกองทุนจะชำระค่าหุ้นที่รับซื้อในวันที่ 30 ธันวาคม 2539 ทั้งนี้การดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการก่อน

101/113

ตำนาน

30 สิงหาคม 2539

ตำนานมาก

เขียน ประสานมณฑลนครไทย

ที่ ๑ 1134 2539 เรื่อง การเสนอขายหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด

(มหาชน)

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกอำนาจความมาตรา 24 ทวิ และมาตรา 22 (8) แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 พ.ศ. 2528 มีคำสั่งเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2539 ให้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนขึ้นโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มเติมจำนวน 2,250 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) จำนวน เพื่อให้การเพิ่มทุนเป็นไปโดยรวดเร็วและธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) สามารถดำเนินการตามแผนการฟื้นฟู ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังแล้ว นั้น

กองทุนได้เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน ดังกล่าวตามคำสั่งธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว กองทุนจึงพร้อมที่จะขายหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ผู้ถือหุ้นร่วมลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามแผนการฟื้นฟูธนาคารดังกล่าว และตามที่ได้มีการหารือและตกลงร่วมกันกับทางการแล้วว่า ธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยจะร่วมลงทุนซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) กองทุนจึงขอเสนอขายหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยรวม 355 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,550 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารสมาชิกจะต้องซื้อหุ้นของธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 3,550 ล้านบาทด้วย ทั้งนี้ธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) กำหนดจะออกหุ้นกู้รวมเป็นเงิน 22,500 ล้านบาท กำหนดอายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี โดยมีหลักเกณฑ์ว่าเมื่อครบกำหนด 5 ปีแล้ว ผู้ถือหุ้นกู้จะมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) จากกองทุนในราคาหุ้นละ 16 บาท หรือในกรณีที่ไม่มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญก็จะได้รับดอกเบี้ยคงเหลือจากธนาคารกรุงเทพฯ พหุสิทธิ์การ จำกัด (มหาชน) ในอัตราร้อยละ 7.54 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากที่ได้รับดอกเบี้ย โดยกองทุนจะเป็นผู้รับประกันคืนเงินและดอกเบี้ยหุ้นกู้ดังกล่าว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาดำเนินการให้ธนาคารสมาชิกใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญธนาคาร
กรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากกองทุนตามที่ได้ตกลงไว้กับทางการแล้ว ทั้งนี้ขอได้โปรด
แจ้งสัดส่วนการร่วมลงทุนซื้อหุ้นของแต่ละธนาคารให้กองทุนทราบโดยเร็วด้วย เพื่อที่กองทุนจะได้
ติดต่อให้ธนาคารสมาชิกแต่ละรายชำระค่าหุ้นตามสัดส่วนการร่วมลงทุนให้กับกองทุนภายใน 7 วัน
นับแต่วันที่ในหนังสือนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวจิดต์ จิตวัฒน์)

ผู้จัดการ

ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. 283-5730

สุวิรัตน์ ท. 30/8/39

จ. 30/8/39

AABBC3.DOC



สมาคมธนาคารไทย
THE THAI BANKERS' ASSOCIATION

ที่ ส. 835/2539

9 กันยายน 2539

เรื่อง นำส่งเช็คจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เรียน ผู้จัดการ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

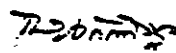
ตามที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ได้เสนอขายหุ้น
สามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทย
เป็นจำนวนเงิน 3,550 ล้านบาท ธนาคารสมาชิกได้ตกลงรับซื้อตามนโยบายทางการตามจำนวน
ที่ปรากฏในตารางแนบท้ายนี้

โดยที่การเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายทางการเพื่อให้ความร่วมมือใน
การแก้ไขฐานะของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) และอาจขัดต่อกฎหมายแห่ง
และพาณิชย์ได้ จึงขอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาผ่อนผันให้ด้วย

พร้อมนี้ สมาคมฯ ได้รวบรวมเช็คของธนาคารสมาชิกเพื่อชำระค่าหุ้นรวม
14 ฉบับ ตามที่ได้แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ


ดร. รวิชช์ ชงกิตชกุล
เลขาธิการ

เอกสารแนบ 10

ชั้น 4 อาคารเลอริชดา
ออฟฟิศคอมเพล็กซ์ อาคาร 2
1255-7 ถนนวิภาวดี แสงทอง
กรุงเทพมหานคร 10110
4th Fl. Loke Rajad Office Complex
(Bldg. 2) CDF House
1255-7 Ratchadapisek Rd. Klong-Toey
Bangkok 10110, Thailand.
Tel : (662) 254-0883-87
Fax : (662) 254-0888

103/113

ฝ่ายจัดการกองทุน	
วันที่	12.6
วันที่ - 9	ก.ย. 2539
เวลา	10.25 น. สุรินทร์

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

ครั้งที่ 12/2539

วันที่ 25 ธันวาคม 2539

ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. เรื่องการรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จาก
ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่คณะกรรมการจัดการกองทุนมีมติในการประชุมครั้งที่
11/2539 เห็นชอบในหลักการให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

จากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร ในราคาที่ตราไว้ตามที่ธนาคารพาณิชย์จะเสนอขายโดยจำแนก
ที่รับซื้อแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้นที่จะต้องนำส่งกองทุนในแต่ละงวดและ
ในการรับซื้อหุ้นงวดแรกสำหรับงวดเงินนำส่งเดือนธันวาคม 2539 กองทุนจะรับซื้อหุ้นสามัญได้ทั้งสิ้น
เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,483,108,648.30 บาท โดยกองทุนจะชำระค่าหุ้นที่รับซื้อในวันที่ 30 ธันวาคม
2539 ทั้งนี้การดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการก่อน นั้น

เนื่องจากทางการได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การหาผู้ร่วมลงทุนเพื่อเข้าฟื้นฟูฐานะ
ธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ดังนั้นเพื่อให้มีผลกระทบต่อการจัดหาผู้ร่วมลงทุน
ประธานกรรมการจัดการกองทุนจึงเห็นควรให้ชะลอการรับซื้อหุ้นในงวดเงินนำส่งเดือนธันวาคม 2539
ออกไปก่อน และเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ธนาคารพาณิชย์ที่มีต้นทุนจากการถือหุ้น จึงให้รับซื้อ
หุ้นสามัญดังกล่าวในราคาที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2540 จนถึงวันที่รับซื้อ โดยจำนวนเงินค่าหุ้นรวมดอกเบี้ยนั้น
จะไม่เกินเงินนำส่งในงวดที่รับซื้อ ทั้งนี้กองทุนได้มีหนังสือถึงประธานสมาคมธนาคารไทยเพื่อให้ทราบ
หลักเกณฑ์การรับซื้อหุ้นดังกล่าวแล้ว

จึงเสนอมาเพื่อให้สัถยบัน

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติให้สัถยบันการชะลอการรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพ พาณิชยการ
จำกัด (มหาชน) ที่กำหนดไว้ในเดือนธันวาคม 2539 และให้รับซื้อหุ้นดังกล่าวในราคาตราบวกดอกเบี้ย
ตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2540 จนถึงวัน
ที่รับซื้อ

ตำนาน

ฉบับที่ 11 นพ 12

ตำนานมาก

18 ธันวาคม 2539

105/113

เขียน ประธานสมาคมธนาคารไทย

ที่ ๑ ๑๖๒๐/๒๕๓๙ เรื่อง การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด
ณ ๑๖๒๐๐ จากสมาคมธนาคารไทย ๑๔ ธันวาคม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.ก. ๒๓๖๘/๒๕๓๙ ลงวันที่ ๙ กันยายน ๒๕๓๙
ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์สามารถอุปหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) ขายให้แก่
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (กองทุน) ตามราคาที่เราไว้ได้ เพื่อนำเงินที่ได้
ดังกล่าวมาเป็นเงินที่จะนำส่งมอบกองทุน ทั้งนี้กองทุนจะเป็นผู้รับซื้อหุ้นแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่ง
ของธนาคารพาณิชย์นั้นที่จะต้องนำส่งกองทุนในแต่ละงวด ความละเอียดอีกแล้ว นั้น

กองทุนขอเรียนว่า ทางเราได้พิจารณาเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การหาผู้ร่วมลงทุนที่จะเข้า
ฟื้นฟูฐานธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) และอาจจะทำให้หุ้นสามัญที่ธนาคารพาณิชย์
เข้าร่วมถือหุ้นมีโอกาสได้ราคาดีขึ้นในอนาคต กองทุนจึงเห็นควรระงับการรับซื้อหุ้นตามจำนวนที่แต่ละ
ธนาคารสมาชิกจะขายคืนได้ในงวดเดือนธันวาคม ๒๕๓๙ ออกไปก่อน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์มีโอกาสนำ
หุ้นไปขายในตลาด และเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเสียประโยชน์กองทุนจะพิจารณาซื้อหุ้นสามัญ
ดังกล่าวในราคาที่ต่ำกว่าราคาซื้อขายของมือคนยัดราคาของมือคนยัดราคาของธนาคารแห่งประเทศไทย นับตั้งแต่
วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๔๐ จนถึงวันที่รับซื้อ ทั้งนี้จำนวนเงินค่าหุ้นรวมของมือคนยัดราคาจะต้องไม่เกินเงินนำส่ง
ในงวดที่รับซื้อ

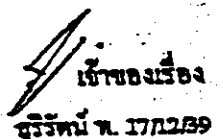
จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและโปรดแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบด้วย

ขอแสดงความนับถือ



(นายเบ็ญจ ชะระกานนท์)

ประธานกรรมการ


เจ้าของเรื่อง
สุวิทย์ พ. ๑๗๒/๒๕๓๙



สมาคมธนาคารไทย

THE THAI BANKERS' ASSOCIATION

ก้านนก

ที่ ข. 402 / 2540

10 มิถุนายน 2540

เรื่อง การจ่ายเงินจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เรียน ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

อ้างถึง หนังสือที่ รพท. จก. 2080/2539 เรื่อง การขอผ่อนผันการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อเข้าถือหุ้นทุนและ
หุ้นกู้แปลงสภาพของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ตามหนังสือที่อ้างถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาผ่อนผันให้ธนาคารสมาชิกของ
สมาคมธนาคารไทยใช้หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จ่ายชำระแทนเงินเพื่อนำส่ง
เจ้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ตามจำนวนเงินที่แต่ละธนาคารจะต้องจ่ายเจ้ากอง
ทุนฯ และให้ใช้ชำระตามราคาที่เราไว้ของหุ้นสามัญ ดังกล่าว เท่านั้น ตามความแจ้งแล้วนั้น

บัดนี้ ใกล้เคียงกำหนดจะต้องส่งเงินจากกองทุนฯ งวดกลางปีแล้ว จึงใคร่ขอเสนอให้ธนาคาร
สมาชิกใช้หุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จ่ายชำระแทนเงินเพื่อนำส่ง เจ้ากองทุนฯ
ตามที่ได้รับการผ่อนผันไว้

ส่วนกัมนิชธนาคารพาณิชย์ จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

13 ส.ย. 2540

(๕) ส.ย. 2540

ลายกำกับธนาคารพาณิชย์ 3

13 ส.ย. 2540

ดร.วิรัช ของกิตติคุณ

เลขาธิการ

11 ส.ย. 2540

11/6/40

ณ. 2197

ธนาคารแห่งประเทศไทย

วันที่ 15/5/40

วันที่ 11 ส.ย. 2540

เวลา 11.00 น. สุทธิ 8

ชั้น 4 อาคารเลอริชดา
ออฟฟิส คอมเพล็กซ์ อาคาร 2
125/5, 7 ถนนวิภาวดีรังสิต เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10110
4th Fl. Lake Parade Office Complex
(Bldg. 2), CIF House
125/5, 7 Rajapark Rd. Klong-Tony
Bangkok 10110, Thailand
Tel : (662) 254-0883-87
Fax : (662) 254-0888

10/6/40 13

10/1/13

107/113

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 5/2540

วันพฤหัสบดีที่ 19 มิถุนายน 2540
ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

7. เรื่อง การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จากธนาคารไทย
14 ธนาคาร

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่คณะกรรมการจัดการกองทุนได้มีมติเห็นชอบในหลักการให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) (BBC) จากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร ในราคาที่ตราไว้ตามที่ธนาคารพาณิชย์จะเสนอขาย โดยจำนวนที่รับซื้อแต่ละคราวไม่เกินเงินนำส่งในแต่ละงวด ทั้งนี้ การดำเนินการในเรื่องดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานกรรมการก่อน นั้น

เนื่องจากปัจจุบันบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยได้เข้าฟื้นฟูและบริหารกิจการของ BBC แล้ว ซึ่งเชื่อมั่นว่าผลการดำเนินงานตามแผนการฟื้นฟูจะเป็นไปด้วยดี และสามารถส่งผลให้หุ้น BBC มีราคาเพิ่มสูงขึ้นได้ต่อไป ซึ่งหากราคาในตลาดสูงกว่าราคารวมดอกเบี้ยที่กองทุนรับซื้อ ธนาคารพาณิชย์ไทยอาจไม่ใช้สิทธิในการขายคืนให้กับกองทุนซึ่งจะเป็นการลดภาระของกองทุน ดังนั้น ประธานกรรมการจัดการกองทุนจึงเห็นควรให้ชะลอการรับซื้อหุ้น BBC ในงวดเงินนำส่งเดือนมิถุนายน 2540 ออกไปเช่นเดียวกับงวดเงินนำส่งเดือนธันวาคม 2539 และกองทุนจะจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยตามจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิจะขายคืนได้ในงวดเดือนมิถุนายน 2540 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2540 จนถึงวันที่รับซื้อตามหลักเกณฑ์เดียวกับงวดเดือนธันวาคม 2539

จึงเสนอมาเพื่อพิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติให้ชะลอการรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ในงวดเงินนำส่งเดือนมิถุนายน 2540 ออกไปก่อน โดยให้กองทุนจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามจำนวนเงินค่าหุ้นตามสิทธิที่จะขายคืนได้นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2540 จนถึงวันที่รับซื้อ

๑๕ มิถุนายน ๒๕๔๐

เขียน ประธานสมาคมธนาคารไทย

ที่ ๑. ๑๒๐๓/๒๕๔๐ เรื่อง การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท
จำกัด (มหาชน) จากธนาคารพาณิชย์ไทย ๑๔ ธนาคาร

ตามที่สมาคมธนาคารไทยได้มีหนังสือที่ ๔.๔๐๒/๒๕๔๐ ลงวันที่ ๑๐ มิถุนายน ๒๕๔๐ เรื่อง
การจ่ายเงินจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ขอให้ธนาคารสมาชิก
ถือหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) จ่ายชำระส่วนเงินเพื่อไปส่งเจ้ากองทุน
จนมิถุนายน ๒๕๔๐ ตามที่ได้รับการผ่อนผันไว้ ความและเรื่องคนจึงแล้วนั้น

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุน) ขอเรียนว่า ทางกรมได้
มอบหมายให้บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยเข้าฟื้นฟูและบริหารกิจการของธนาคาร
กรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) แล้ว และเรื่องนั้นได้ว่าผลการดำเนินงานตามแผนการฟื้นฟูจะ
เป็นไปได้อย่างไร และจะสามารถส่งมอบให้หุ้นสามัญที่ธนาคารพาณิชย์เข้าร่วมถือหุ้นมีมูลค่าเพิ่มขึ้นได้หรือไม่
กองทุนจึงขอระบอการรับซื้อหุ้นตามจำนวนที่แต่ละธนาคารพาณิชย์จะขายคืนได้ในงวดเดือนมิถุนายน
๒๕๔๐ ออกไปก่อน โดยกองทุนจะจ่ายดอกเบี้ยในเงินค่าหุ้นตามสิทธิที่แต่ละธนาคารจะขายคืนได้ในงวด
เดือนมิถุนายน ๒๕๔๐ นับตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๔๐ จนถึงวันรับซื้อด้วย โดยให้หลักเกณฑ์เดียวกัน
ตามหนังสือกองทุนที่ ๑. ๑๕๗๐/๒๕๓๙ ลงวันที่ ๑๘ ธันวาคม ๒๕๓๙

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และโปรดแจ้งให้ธนาคารสมาชิกทราบด้วย

ขอแสดงความนับถือ

Sue A...

๒๕ มิ.ย. ๒๕๔๐

(นายวิจิตร ชะระกานนท์)

ประธานกรรมการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายละเอียดจำนวนเงินค่าหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พหุบริษัท จำกัด (มหาชน) ที่แต่ละ
ธนาคารมีสิทธิขายคืนให้แก่กองทุนในงวดธันวาคม ๒๕๓๙ และงวดมิถุนายน ๒๕๔๐

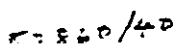
ฝ่ายจัดการกองทุน

โทร. ๒๘๓-๕๗๓๐

สุวิทย์ น. ๒๐/๖/๙๗

๖๒๔๔ ก. ๒๐/๖/๙๗

AJ/BBC 16๒๓๗ ๗



110/113

รายงานการประชุมคณะกรรมการจัดการกองทุน
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
ครั้งที่ 14/2540

วันพุธที่ 24 พฤศจิกายน 2540
ณ ห้องประชุม 1 ชั้น 4 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ก.5 การรับซื้อหุ้นสามัญธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) จาก
ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร

ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่สมาคมธนาคารไทยได้มีหนังสือที่ ส.929/2540 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2540 แจ้งว่า ธนาคารสมาชิกมีความประสงค์จะขายคืนหุ้นสามัญ ธนาคาร BBC เพื่อนำรายได้ส่งกองทุนตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2540 เป็นต้นไป นั้น ฝ่ายจัดการกองทุนขอเรียนว่า

1. ธนาคารพาณิชย์ไทยทั้ง 14 ธนาคาร ได้ให้ความร่วมมือกับทางการในการฟื้นฟูกิจการของ BBC โดยซื้อหุ้นสามัญของ BBC จากกองทุนในราคาที่ตราไว้ (10 บาท) เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2539 จำนวน 3,550 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของ BBC โดยมีเงื่อนไขให้กองทุนรับซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวคืนตามที่ธนาคารพาณิชย์จะเสนอขายคืนตามราคาที่ตราไว้ ทั้งนี้จำนวนที่จะรับซื้อคืนแต่ละคราวจะต้องไม่เกินเงินนำส่งของธนาคารพาณิชย์นั้นในแต่ละงวด ซึ่งคณะกรรมการจัดการกองทุนได้ให้ความเห็นชอบในหลักการตามมติที่ประชุมครั้งที่ 11/2539 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2539 ต่อมาในการประชุมครั้งที่ 12/2539 และ 5/2540 เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2539 และ 19 มิถุนายน 2540 ตามลำดับ คณะกรรมการจัดการกองทุนได้มีมติให้ระลอกการรับซื้อหุ้น BBC ที่กำหนดไว้ในเดือนธันวาคม 2539 และมิถุนายน 2540 ออกไป โดยกองทุนจะจ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิจะขายคืนได้ นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2540 จนถึงวันที่รับซื้อ

2. ตามมติคณะกรรมการจัดการกองทุนในการประชุมครั้งที่ 9/2540 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2540 อนุมัติให้เพิ่มอัตราเงินนำส่งในงวดครึ่งหลังปี 2540 เป็นร้อยละ 0.15 และตามพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ.2485 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไข

เพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พุทธศักราช 2485 (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2540 มาตรา 29 เบื้อง ให้สถาบันการเงินนำส่งเงินเข้ากองทุนในอัตราที่กำหนด (ร้อยละ 0.15) ของยอดเงินฝากและยอดหนี้สินที่กองทุนรับประกัน ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2540 ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร (ไม่รวม BBC) มียอดรวมเงินฝากและหนี้สินเท่ากับ 4,037,423 ล้านบาท คิดเป็นเงินนำส่งเข้ากองทุนในงวดธันวาคม 2540 ทั้งสิ้นเท่ากับ 6,056.13 ล้านบาท ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับการซื้อคืนหุ้นสามัญ BBC ทั้งหมดที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในงวดธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540 ตามเงื่อนไขในข้อ 1 รวมเป็นจำนวนเงินค่าหุ้นและดอกเบี้ยทั้งสิ้น 3,826.01 ล้านบาท

3. กองทุนได้ให้ถ้อยคำสัญญากับธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร ว่าจะรับซื้อคืนหุ้น BBC จากธนาคารและได้ระลอกการรับซื้อหุ้น BBC มาแล้ว 2 ครั้ง อีกทั้งเงินนำส่งเข้ากองทุนของแต่ละธนาคารในงวดเดือนธันวาคม 2540 มีจำนวนสูงกว่าเงินค่าซื้อหุ้นรวมดอกเบี้ยทั้งหมด จึงเห็นควรที่กองทุนจะรับซื้อหุ้น BBC ทั้งหมด

4. ตามข้อ 4 แห่งสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุนได้ทำไว้กับบรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 กำหนดไว้ว่า ในเวลาใด ๆ หากกองทุนหรือส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจอื่นใดจะต้องรับโอนหุ้น BBC เพิ่มเติม ซึ่งจะทำให้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน BBC ของกองทุน ส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจอื่นใดรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 กองทุนตกลงที่จะขายหุ้นบางส่วนของคนให้บรรษัทก่อนการรับโอนดังกล่าว โดยบรรษัทจะชำระเงินค่าหุ้นงวดแรกเท่ากับร้อยละ 5 ของราคาที่ซื้อขายในวันที่ขายหุ้นให้แก่บรรษัท ค่าหุ้นส่วนที่เหลือชำระเป็นรายปีให้ครบถ้วนภายใน 7 ปี นับแต่วันชำระค่าหุ้นครั้งแรก ปัจจุบัน BBC มีกองทุนถือหุ้นร้อยละ 46.57 ธนาคารออมสินถือหุ้นร้อยละ 0.88 และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 1.58 รวมกันทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 49.03 ดังนั้นหากกองทุนจะต้องรับซื้อหุ้น BBC จากธนาคารพาณิชย์ในครั้งนี้จำนวน 355 ล้านหุ้น กองทุนจะต้องขายหุ้นให้กับบรรษัทก่อนการรับซื้อหุ้นจากธนาคารพาณิชย์ (ไม่รวมส่วนของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 56.2 ล้านหุ้น) จำนวนเท่ากับ 298.8 ล้านหุ้น (355-56.2) ในราคา PAR หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้เพื่อให้สัดส่วนการถือหุ้นของทางการเท่าเดิม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

1. ให้กองทุนรับซื้อคืนหุ้น BBC ทั้งหมดจากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร จำนวน 355 ล้านหุ้น ในราคาที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในช่วง ธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540

2. ให้กองทุนขายหุ้น BBC ที่รับซื้อคืนจากธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 1 ให้บริษัท จำนวน 298.8 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นที่ กองทุนทำไว้กับบริษัท

ประธานกรรมการกล่าวว่า ประเด็นเรื่องนี้ คือ กองทุนได้ยึดเวลาการรับซื้อหุ้น BBC คืนจากธนาคารพาณิชย์มา 2 ครั้งแล้ว ในด้านบริษัทเงินทุนฯ นั้น ตามสัญญาแล้วต้องจ่ายเงิน ในวันซื้อขายหุ้นเพียงร้อยละ 5 ในด้านจำนวนเงินคงไม่มีปัญหา

นายนิพัทธ์ พุกกะณะสุต กล่าวว่า ถ้ายึดระยะเวลาได้อีกก็ควรซื้อหรือมีเงินนั้นก็รับ ซื้อคืนเพียงครั้งเดียวก่อน เพราะทราบมาจากต่างประเทศว่าบริษัทเงินทุนฯ กำลังมีปัญหาเรื่อง Junk Bond Status อย่างไรก็ดีตาม โดยหลักการแล้ว ไม่ขัดข้องที่กองทุนจะรับซื้อคืนจากธนาคาร พาณิชย์และขายให้บริษัทเงินทุนฯ แต่ควรคุยกับบริษัทเงินทุนฯ ก่อน

ประธานกรรมการ กล่าวว่า อนุมัติในหลักการ แต่ให้เจรจากับบริษัทเงินทุนฯ ก่อนเพื่อไม่ให้เกิดปัญหา

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติดังนี้

1) ให้กองทุนรับซื้อคืนหุ้น BBC ทั้งหมดจากธนาคารพาณิชย์ไทย 14 ธนาคาร จำนวน 355 ล้านหุ้น ในราคาที่ตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าหุ้นที่แต่ละธนาคารมีสิทธิขายคืนแก่กองทุนในช่วง ธันวาคม 2539 และงวดมิถุนายน 2540

2) ให้กองทุนขายหุ้น BBC ที่รับซื้อคืนจากธนาคารพาณิชย์ตามข้อ 1 ให้บริษัทจำนวน 298.8 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามสัญญาซื้อขายหุ้นที่กองทุน ทำไว้กับบริษัท ทั้งนี้ให้แจ้งให้บริษัทรับทราบก่อนดำเนินการด้วย

113/113

Legal Opinion กรณีซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย

ในการดำเนินการในเรื่องนี้จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการจัดการกองทุน ทั้งนี้ในคณะกรรมการจัดการกองทุนมีเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกาและอัยการสูงสุดอยู่ด้วย ดังนั้นการซื้อขายหุ้นรายนี้ ได้ผ่านการกลั่นกรองในทางกฎหมายแล้ว

การซื้อหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) คืนจากบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นการปฏิบัติตามสัญญาความร่วมมือในการบริหารและสัญญาซื้อขายหุ้น ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2540 ซึ่งเป็นสัญญาที่ทำขึ้นในสมัยผู้ว่าการคุณเรงชัย มะระกานนท์ โดยตามข้อ 5 ของสัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวระบุว่าภายในระยะเวลา 7 ปี นับแต่วันลงนามในสัญญา (7 พ.ค.2540) หากบริษัทประสงค์จะขายหุ้นคืนให้กองทุนไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน กองทุนตกลงที่จะรับซื้อคืนทันที ต่อมาบริษัทได้เสนอขอขายคืนหุ้นธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เมื่อ 20 มกราคม 2541 และได้ทำการซื้อขายแล้วเสร็จเมื่อ 5 กุมภาพันธ์ 2541 ในสมัยผู้ว่าการคุณชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์

การซื้อหุ้น BBC คืนจากสมาคมธนาคารไทยเป็นผลจากการขอความร่วมมือจากสมาคมธนาคารไทย กรณีที่ BBC มีการเพิ่มทุนอีก 22,500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2539 และสมาคมธนาคารได้มีหนังสือลงวันที่ 9 สิงหาคม 2539 ถึงธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งว่าสมาคมให้ความร่วมมือโดยมีเงื่อนไขว่าสามารถนำหุ้นดังกล่าวชำระแทนเงินสมทบในปีต่อ ๆ ไปได้ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือลงวันที่ 9 กันยายน 2539 ผ่อนผันให้กระทำได้ สมาคมได้เข้ามาซื้อหุ้นจำนวน 3,550 ล้านบาท เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2539 คณะกรรมการจัดการกองทุนโดยมีผู้ว่าการเรงชัย มะระกานนท์ เป็นประธานกรรมการ มีมติเห็นชอบในหลักการให้กองทุนรับซื้อคืนตามเงื่อนไขที่สมาคมธนาคารไทยเสนอ ต่อมาสมาคมธนาคารไทยขอขายคืน แต่กองทุนได้ขอให้ชะลอการขายคืนไว้ก่อนเรื่อนมาจนมีการขายหุ้นคืนดังกล่าวแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2540 ซึ่งดำเนินการในสมัยผู้ว่าการชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์