

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98
วันที่ 8 เมษายน 2553

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,342 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,467,957,635 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.56 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 10 คน ไม่เข้าประชุม 1 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

- | | |
|------------------------------|-----------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | • กรรมการ |
| (3) นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ | • กรรมการ |
| (4) นายเดส โอ เซร์ | • กรรมการ |

กรรมการอิสระ 3 คน

- | | |
|---------------------------|--|
| (5) นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (7) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

สำหรับนายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบอีกหนึ่งท่านนั้น เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ท่านครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุม

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|--------------------------------|---|
| (8) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (9) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| (10) นายพรสรวง ตู่จินดา | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation และดูแลงานด้านทรัพยากรบุคคล |

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ซึ่งเป็นกรรมการธนาคารและได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการมาอย่างทุ่มเทเข้มแข็งจนถึงวาระสุดท้าย ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 ที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการและพนักงานได้ร่วมกันจัดพิธีสวดอภิธรรมและพิธีพระราชทานเพลิงอย่างสมเกียรติ เพื่อแสดงความอาลัยอย่างสุดซึ้งและเพื่อสดุดีผลงานของท่านเป็นเกียรติประวัติ จึงขอให้บันทึกความดีของท่านในรายงานการประชุมวันนี้ด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | |
|--------------------------|---|
| (1) นางสาวภาวณา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นายชูदारโก ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร |

- | | |
|---|---|
| (3) นางวรรณช เดชะโกศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นายฟิลิป เชียง ของ แทน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล |
| (5) นายพิริยะ วิเศษจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (6) นายชานดาเชกการ์ สุปรามาเนียน
คิสฐมนการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (7) นายรอยย์ ออกลุติณัส กุณาวา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล |
| (8) นายชาลี มาदान | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (9) นายภูมิชาย วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (10) นางวรรณนา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (11) ดร.เยาวลักษณ์ พูลทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ |
| (12) นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |

นอกจากนี้ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2552 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ดังนี้

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นยกมือ
- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง และเฉพาะผู้ถือหุ้นท่านที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้น ๆ และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปทำการตรวจนับต่อไป
- สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 7 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ถือว่าเป็นบัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียงในมตินั้น ๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้นั้น ธนาคารได้นำคะแนนเสียงดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ที่ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้

ถือหุ้น ครั้งที่ 98 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.krungsri.com แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,421,993,497	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,494,519,397	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลต่าง ๆ ประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2552 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 และได้จัดพิมพ์เป็นรูปเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และจัดเตรียมไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ในวันนี้อย่าง

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2552

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรจัดส่งรายงานประจำปีฉบับภาษาอังกฤษในรูปแบบของเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อให้สามารถศึกษาข้อมูลได้สะดวกยิ่งขึ้น และได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุน (Capital Adequacy Ratio) ของธนาคารที่ลดลงว่า ธนาคารอาจกู้ยืมเงินหรือให้เงินกู้ยืมที่อัตราดอกเบี้ย Inter-bank Rate ซึ่งมีความผันผวนต่ำ รวมถึงกรณีค่าเผื่อการด้อยค่า (Impairment Loss) จำนวน 424.0 ล้านบาท โดยธนาคารอาจพิจารณาทำ Factoring เพื่อหลีกเลี่ยงการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าดังกล่าวในจำนวนที่สูง

ประธานฯ กล่าวว่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ตระหนักถึงประเด็นข้อแนะนำของผู้ถือหุ้นและจะนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2552 ที่ผ่านมา โดยขอให้สรุปสาระสำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่ ในปีที่แล้ว ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายธุรกิจโดยการเข้าซื้อกิจการ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรในปี 2552 สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับการเข้าซื้อกิจการยังเป็นการสร้างฐานอันแข็งแกร่งที่จะช่วยธนาคารดำเนินการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับธนาคารต่อไป โดยได้ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้วิสัยทัศน์ว่า ทรัพย์สินที่ธนาคารได้ซื้อเข้ามาในปี 2552 จะทำให้เกิดประโยชน์อย่างไรได้บ้างใน 3 ปีนี้ (ปี 2553 - 2555)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่ ในปี 2552 ผลการประกอบการของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดีพอสมควร โดยกำไรสุทธิของงบการเงินรวมมีจำนวนรวมประมาณ 6,700.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55 ในส่วนของสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยกับต้นทุนที่ธนาคารปล่อยกู้ (Margin) ยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 4 โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการทั้งหมด 3 โครงการด้วยกัน ซึ่งการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 42 และส่วนที่เหลือจะเป็นสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่และลูกค้า SME โดยสัดส่วนทั้งหมดดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงแนวโน้มการเติบโตที่ดีและแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2553-2554 ธนาคารมุ่งเน้นการรวมธุรกิจในกลุ่มธนาคารเพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดและเร่งการเติบโตของธุรกิจ และจากการที่ขณะนี้ธนาคารมีฐานลูกค้าอยู่ประมาณ 8 ล้านราย โดยเป็นลูกค้าบัตรเครดิตจำนวน 3 ล้านราย และธนาคารเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ และอันดับสองในตลาดสินเชื่อบุคคล ประกอบกับธนาคารยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME จึงเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีศักยภาพที่จะเติบโตเพิ่มมากขึ้น โดยได้กำหนดเป้าหมายของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 8 ในลักษณะของ Organic Growth นอกจากนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่ดีอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับการดำเนินงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อีกทั้งจะรักษาความแข็งแกร่งของเงินทุนและบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพด้วย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่ สิ่งสำคัญก็คือ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนที่ธนาคารปล่อยกู้ โดยปัจจุบันปรับขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4 ซึ่งถือว่าเป็นส่วนต่างที่ดีมาก และอีกประการหนึ่งที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้กล่าวถึงก็คือ ปีนี้ธนาคารจะมุ่งเน้นการสร้างผลกำไรให้สูงขึ้นจากทรัพย์สินที่ธนาคารมีอยู่ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินที่ธนาคารได้เข้าซื้อเมื่อปีที่แล้วเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้มากยิ่งขึ้น แต่ต่อไปหากธนาคารเห็นโอกาสที่ดีในการเข้าซื้อกิจการเพิ่มเติมอีกก็จะพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2552 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,415,879,883	98.22
(2) ไม่เห็นด้วย	84,448	0.00
(3)งดออกเสียง	80,166,200	1.78
รวม	4,496,130,531	100.00

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ปรากฏว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 928,788,937.79 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.15 บาท คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2552 จึงได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552

ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 กำหนดว่า คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และ เมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,423,625,131	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3)งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,496,151,031	100.00

วาระที่ 4 รับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ในระหว่างปี 2552 ธนาคารได้เข้าทำธุรกรรมการซื้อและขายหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการ ดังนี้

1) ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด (“PrimaVest”) โดยเป็นการซื้อหรือมีหุ้นทางอ้อมในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (คิดเป็นจำนวนหุ้นไม่เกิน 25,000,000 หุ้น) ผ่านบริษัท

หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (“AYF”) ซึ่งรวมถึงการซื้อหุ้นดังกล่าวทางอ้อมผ่าน AYF จากบริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิต จำกัด (“BBTV”) จำนวน 12,624,995 หุ้น และบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จำนวน 9,875,000 หุ้นด้วย

2) ขายหุ้น AYF ให้แก่ BBTV จำนวน 459,747 หุ้น และ AACP จำนวน 359,604 หุ้น และ

3) เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมี PrimaVest เป็นบริษัทลูกของ AYF และให้บริษัททั้งสองเป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคาร

อนึ่ง รายการนี้ถือเป็นการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เมื่อคำนวณขนาดของรายการแล้วไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นใน AYF และ PrimaVest ดังกล่าวข้างต้น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ขอให้สรุปเรื่องการทำธุรกรรมดังกล่าวให้ทราบด้วย

ประธานฯชี้แจงคำถามผู้ถือหุ้นในภาพรวมของข้อเสนอนี้ว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็นการรวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ธนาคารถือหุ้นอยู่จำนวน 2 บริษัทเข้าด้วยกัน โดยจะคงเหลือเพียงบริษัทเดียว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (“AYF”) ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับธนาคารในเรื่องของการกำกับดูแลและการบริหารงานต่อไป โดยในส่วนของบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. จำกัด (มหาชน) นั้น มีกลุ่มอลิอันซ์ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่ของโลกเป็นผู้ถือหุ้นที่รับผิดชอบการบริหารอยู่ด้วย

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรมุ่งเน้นธุรกิจหลักของธนาคารมากกว่าธุรกิจกองทุนรวมหรือธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นเพียงธุรกิจสนับสนุนของธนาคารเท่านั้น โดยเห็นว่าธนาคารควรพิจารณาลงทุนในธุรกิจสนับสนุนในอัตราส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมโดยไม่จำเป็นต้องเข้าลงทุนร้อยละ 100

ประธานฯกล่าวว่า ข้อแนะนำดังกล่าวข้างต้นเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ทีมงานบริหารและคณะกรรมการของธนาคารได้นำมาพิจารณาใคร่ครวญอย่างรอบคอบแล้ว และได้ตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าวบนพื้นฐานที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ปริมาเวสต์ จำกัด ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,429,185,998	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,501,711,898	100.00

วาระที่ 5 พิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2552 ที่ธนาคารได้จัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ขอให้สรุปตัวเลขที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ของธนาคารสูงกว่าร้อยละ 4 และรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตอย่างรวดเร็ว เนื่องมาจากการขยายตัวของสินทรัพย์ด้านสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ขณะเดียวกันรายจ่ายด้านดอกเบี้ยของธนาคารลดลงเนื่องจากในระหว่างปีครบกำหนดเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยสูง นอกจากนี้ รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 74 จากรายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย ค่าธรรมเนียมเงินฝาก และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น ซึ่งในขณะที่รายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้นมาก ค่าใช้จ่ายกลับเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 12 หากเปรียบเทียบอัตราส่วนรายจ่ายต่อรายได้นั้น ในปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 61.5 และได้ลดลงเหลือร้อยละ 56.4 ในปี 2552 หรือปรับปรุงดีขึ้นประมาณร้อยละ 5 ในส่วนของเงินสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับร้อยละ 74 ทั้งนี้ โดยภาพรวม รายได้หลังหักเงินสำรองและภาษีเพิ่มขึ้นจาก 13,000.0 ล้านบาทในปี 2551 เป็น 18,400.0 ล้านบาทในปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38 และกำไรสุทธิของธนาคารจาก 4,300.0 ล้านบาท ในปี 2551 เป็นประมาณ 6,700.0 ล้านบาท ในปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ธนาคารได้เดินมาถูกทางโดยให้ความสำคัญกับตลาดสินเชื่อรายย่อยมาเป็นเวลาหลายปีก่อนที่ธนาคารขนาดใหญ่หลายแห่งจะหันมามุ่งเน้นการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเช่นทุกวันนี้ ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของกลุ่มจีอีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารมีสถานะเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย และทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับและต้นทุนปรับเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพและความมุ่งมั่นตั้งใจอย่างเต็มความสามารถของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ของธนาคาร เชื่อมั่นว่า ธนาคารจะสามารถเติบโตอย่างรวดเร็วและแข็งแกร่งในอีก 2-3 ปีข้างหน้าภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และความร่วมมือร่วมใจของคณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกคน

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า สำหรับหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารควรติดตามทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อนำมาชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร เนื่องจากลูกค้าบางรายอาจใช้วิธีเปลี่ยนชื่อเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารแห่งอื่น

ประธานฯ ชี้แจงว่า ประเด็นนี้ทางทีมงานบริหารได้พิจารณาตอบและมีมาตรการป้องกันความเสียหายอยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,423,438,729	98.26
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	78,341,148	1.74
รวม	4,501,779,877	100.00

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคาร บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคอเปอเรต สบับัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 2,543,569,310.54 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.42 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส.67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ประกอบกับธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลดังนี้ “กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม”

ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2552 ปรากฏกำไร คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.18 บาทต่อหุ้น และเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2552 เป็นอัตราหุ้นละ 0.33 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 78.81 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 โดยเสนอจัดสรรผลการดำเนินงาน ดังนี้

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2552	2,543,569,310.54	บาท
<u>บวก</u> กำไรสะสมคงเหลือยกมาจากปี 2551	<u>5,032,036,415.03</u>	บาท
	7,575,605,725.57	บาท
<u>บวก</u> ผลปรับปรุงย้อนหลังรายการภาษีเงินได้	<u>2,176,563,337.50</u>	บาท
รวมกำไรสะสม	9,752,169,063.07	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท	911,121,562.05	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท	911,121,562.05	บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	<u>128,000,000.00</u>	บาท
รวมกำไรสะสม	<u>7,801,925,938.97</u>	บาท

ขอเสนอจัดสรรดังนี้

1. เงินปันผลครึ่งปีหลัง สำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท 1,093,345,874.46 บาท

อัตราร้อยละต่อกำไรสุทธิเชิงการเงินเฉพาะของธนาคาร 42.98%

2. กำไรสะสมคงเหลือยกไป

6,708,580,064.51 บาท

รวมกำไรสะสม

7,801,925,938.97 บาท

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 128,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,093,345,874.46 บาท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 21 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันอังคารที่ 4 พฤษภาคม 2553

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 128,000,000.0 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 1,093,345,874.46 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 21 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันอังคารที่ 4 พฤษภาคม 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,429,483,212	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,388,800	1.61
รวม	4,501,872,012	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ก่อนเริ่มการพิจารณาประธานกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้เสนอเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ นายเดส โอ เซร์ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

7.1 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้พิจารณาคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวด้วย และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว สรุปได้ดังนี้

กรรมการที่ครบวาระ	กรรมการที่เสนอเลือกตั้ง
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2553 มีมติแต่งตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เป็นกรรมการแทน นายเชษฐ รักตะกนิษฐ ซึ่งถึงแก่กรรม	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ประวัติย่อ อายุ 57 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารกว่า 28 ปี
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ ประวัติย่อ อายุ 55 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารกว่า 23 ปี
3. นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 มีมติแต่งตั้งนายเดส โอ เซร์ เป็นกรรมการแทน นายตัน คอง คูณ ซึ่งลาออก ก่อนครบวาระ	นายเดส โอ เซร์ ประวัติย่อ อายุ 54 ปี การศึกษา ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารในบริษัท ชั้นนำในต่างประเทศกว่า 20 ปี
4. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ (กรรมการอิสระ) ได้แจ้งขอสละสิทธิในการเข้ารับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็น กรรมการ	นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ประวัติย่อ อายุ 63 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านธุรกิจประกันภัยและการบริหาร องค์กรของรัฐกว่า 35 ปี

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 14-21 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ทั้งนี้ เลขานุการธนาคารได้ขอแก้ไข รายละเอียดประวัติของนายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ ในหน้า 17 ในส่วนของจำนวนปีที่ เป็นกรรมการ จาก 6 ปี 2 เดือน เป็น 4 ปี 8 เดือน และรายละเอียดประวัติของนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช ในหน้า 20 และ 21 ในส่วนของจำนวนบริษัทจดทะเบียนจาก 4 บริษัท เป็น 5 บริษัท โดยนำส่วนของบมจ. ยูนิเวนเจอร์ ที่ปรากฏด้านล่างขึ้นเพิ่มเติม และสำหรับตำแหน่งในองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน เปลี่ยนเป็นจำนวน 4 แห่ง)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า คำตอบแทนสำหรับกรรมการอิสระกับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแตกต่างกันอย่างไร และขอให้อธิบายเกี่ยวกับนิยามของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยสังเขป และกรรมการดังกล่าวได้รับคำตอบแทนเท่ากันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคือ กรรมการซึ่งไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการ ส่วนกรรมการอิสระคือ กรรมการซึ่งไม่ได้เป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในส่วนของคำตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระจะได้รับคำตอบแทนไม่แตกต่างกัน แต่ทั้งนี้ อัตราคำตอบแทนดังกล่าวจะผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนก่อน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวานิช (กรรมการอิสระ) เข้าเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7.1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,427,919,626	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	3,156,567	0.07
(3)งดออกเสียง	72,639,398	1.61
(4) บัตรเสีย	51,600	0.00
รวม	4,503,767,191	100.00
2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,428,323,122	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	2,851,971	0.06
(3)งดออกเสียง	72,540,498	1.61
(4) บัตรเสีย	51,600	0.00
รวม	4,503,767,191	100.00

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,427,933,858	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	3,213,635	0.07
(3) งดออกเสียง	72,619,698	1.61
รวม	4,503,767,191	100.00
4. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิซ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,430,834,618	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	314,375	0.01
(3) งดออกเสียง	72,618,198	1.61
รวม	4,503,767,191	100.00

7.2 พิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันซึ่งมีการขยายตัวอย่างมาก ธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงเห็นควรเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน เป็น 12 คน และเมื่อพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์แล้ว เห็นควรเสนอชื่อนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12 โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

(รายละเอียดประวัติผู้ที่เสนอให้เลือกตั้งเข้าเป็นกรรมการเพิ่มเติมปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 22-23 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นชอบกับข้อเสนอสืบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิม 11 คน เป็น 12 คน โดยเลือกตั้งนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการท่านใดได้รับมอบอำนาจให้ใช้ดุลยพินิจในการบริหารจัดการและลงนามผูกพันธนาคาร และเสนอแนะว่าในรายงานประจำปีของธนาคารควรระบุข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า ปัจจุบันกรรมการผู้มีอำนาจของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายมาร์คฯ) ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (นางเจนนิซฯ) คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ กรรมการ (นายพงศ์พิณิตฯ) หรือ กรรมการ (นายวิโรจน์ฯ) พร้อมประทับตราของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ได้ขอให้ประธานฯ เชิญนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการคนที่ 12 มาแนะนำต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพบปะและรู้จักในเบื้องต้น ก่อนการออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ได้เรียนเชิญ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้ามาในห้องประชุม และแนะนำให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิม 11 คน เป็น 12 คน โดยเลือกตั้งนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7.2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,430,646,975	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	318,118	0.01
(3) งดออกเสียง	72,802,898	1.62
(4) บั้วตรีเสีย	2,000	0.00
รวม	4,271,497,889	100.00

วาระที่ 8 พิจารณามติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552 มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2553

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำเหน็จ (Pension)		ค่าตอบแทน รวมต่อราย	ค่าตอบแทน รวมต่อราย
	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	180,000.-	2,160,000.-	80,000.-	960,000.-	111,900.-	1,342,800.-	371,900.-	4,462,800.-
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	120,000.-	1,440,000.-	57,600.-	691,200.-	60,000.-	720,000.-	237,600.-	2,851,200.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	120,000.-	1,440,000.-	57,600.-	691,200.-	60,000.-	720,000.-	237,600.-	2,851,200.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-
2. คณะกรรมการสรรหาและ								
พิจารณาตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา								
และพิจารณาค่าตอบแทน	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา								
ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-

ดังนั้น กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เป็นกรรมการชุดย่อยด้วย จะได้ค่าตอบแทนดังนี้.-

ตำแหน่ง

ค่าตอบแทนรวม ต่อรายต่อปี

- (1) กรรมการอิสระ ที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธาน
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คนละ 3,355,200.- บาท

- (2) กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นกรรมการตรวจสอบ

หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คนละ	3,326,400.-	บาท
(3) กรรมการอิสระ ที่เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คนละ	3,801,600.-	บาท

ทั้งนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นในอัตราที่ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2553 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า เพื่อเป็นการตอบแทนและจูงใจกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทให้ธนาคารเติบโตก้าวหน้า ธนาคารอาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการปัจจุบันตามผลการดำเนินงาน (Variable) ส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการใหม่อาจแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ค่าตอบแทนคงที่ร้อยละ 20 และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานอีกร้อยละ 80 ทั้งนี้ สำหรับกรรมการที่มาจากกลุ่ม GE ก็ควรจะได้รับค่าตอบแทนจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วย เนื่องจากบุคคลดังกล่าวได้ใช้ความรู้ความสามารถในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคาร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ชี้แจงในเรื่องค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณานำเสนออัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2553 โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน อีกทั้งอยู่บนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการนำเสนอของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาสำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต่อไป

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ธนาคารน่าจะพิจารณาให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและเพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากผู้สอบบัญชีเข้าใจธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างดี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำและชี้แจงว่า การดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอาจทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีไม่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร จึงไม่ควรจะเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการของคณะกรรมการธนาคารหรือทีมผู้บริหารแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2553 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,419,696,711	98.13
(2) ไม่เห็นด้วย	1,200	0.00
(3)งดออกเสียง	84,046,670	1.87
(4) บั้ตรเสีย	22,600	0.00
รวม	4,503,767,181	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายนิติ จິงนิจันนัร และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 24,751,748.- บาท โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 9,310,748.- บาท และบริษัทในเครือ 20 บริษัท จำนวน 15,441,000.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ลาว จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 10,500.- เหรียญสหรัฐอเมริกา และแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 260,000.- เหรียญฮ่องกง

3. ให้สั้ตยำบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติมเป็นจำนวนเงิน 810,748.- บาท โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารจำนวน 250,000.- บาท และ E-Banking Audit จำนวน 560,748.- บาท เนื่องจากขอบเขตและปริมาณงานการตรวจสอบเพิ่มมากขึ้นจากการเข้าซื้อกิจการต่าง ๆ และการนำมาตรฐานการบัญชีเรื่องภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ (ฉบับปรับปรุง 2551) และเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 26/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคารประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2553 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งให้สัตยาบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอข้างต้น

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งให้สัตยาบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติม ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,431,007,593	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	312,700	0.01
(3) งดออกเสียง	72,446,898	1.61
รวม	4,503,767,181	100.00

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ตามที่ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทนพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก และมีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นั้น เพื่อให้การใช้อัตราค่าในข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมายฉบับใหม่/แก้ไขเพิ่มเติมโดยมิได้เปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญของแต่ละข้อ จึงเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร ดังนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
ข้อ 1. ในข้อบังคับนี้ “กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท	ข้อ 1. ในข้อบังคับนี้ “กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท	● ปัจจุบันการประกอบธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทน พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก
ข้อ 4. ใบหุ้นของบริษัทเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น มีลายมือชื่อกรรมการซึ่งลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้	ข้อ 4. ใบหุ้นของบริษัทเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น มีลายมือชื่อกรรมการซึ่งลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้น	● เป็นอำนาจของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
นายทะเบียนหุ้นลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้ การลงลายมือชื่อของกรรมการหรือนายทะเบียนหุ้นในใบหุ้นหรือใบหลักทรัพย์ จะใช้เครื่องจักรประทับหรือโดยวิธีอื่นใดแทนตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดก็ได้ บริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการ พนักงาน บุคคลอื่นใด หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร บริษัทต้องจัดทำใบหุ้นมอบให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใน 2 เดือน นับแต่วันที่ได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วน หรือภายในระยะเวลาและหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด	ลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้ การลงลายมือชื่อของกรรมการหรือนายทะเบียนหุ้นในใบหุ้นหรือใบหลักทรัพย์ จะใช้เครื่องจักรประทับหรือโดยวิธีอื่นใดแทนตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดก็ได้ บริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการ พนักงาน บุคคลอื่นใดหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร บริษัทต้องจัดทำใบหุ้นมอบให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใน 2 เดือน นับแต่วันที่ได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วน หรือภายในระยะเวลาและหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด	
ข้อ 9. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ ที่บริษัทจะพึงได้ตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามที่กฎหมายว่าด้วย<u>การธนาคารพาณิชย์</u>กำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	ข้อ 9. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ ที่บริษัทจะพึงได้ตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามที่กฎหมายว่าด้วย<u>ธุรกิจสถาบันการเงิน</u>กำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	● ปัจจุบันการประกอบธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทน พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก
ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 ทวิ และ/หรือมาตรา 5 เบญจของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อบริษัทได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น อัตราจำกัดที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับการถือหุ้นจากบุคคล ที่มีใช้สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทยให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสองจะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอ	ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 และ/หรือมาตรา 18 ของกฎหมายว่าด้วย<u>ธุรกิจสถาบันการเงิน</u>ได้ เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด เมื่อบริษัทได้รับอนุญาตการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอัตราจำกัดที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับการถือหุ้นจากบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทยให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสองจะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอ	● วรรค 1 อ้างมาตราและใช้ถ้อยคำให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 และมาตรา 18 ● วรรค 2 ใช้คำว่าอนุญาตเพื่อให้สอดคล้องกับการใช้ถ้อยคำใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 และมาตรา 18

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
ในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีใช้มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น อย่างไรก็ตาม ยอดรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	ขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีใช้มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น อย่างไรก็ตาม ยอดรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่กรณีเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดไว้	● พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 กำหนดว่าในกรณีที่มิใช่เหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินงานหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทหรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่กำหนดตามที่กล่าวข้างต้นได้
ข้อ 22. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้	ข้อ 22. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/7
ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้นนอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ถ้าในกรณี ผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 5 หรือในส่วนที่ไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น	ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 ซึ่งห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นในสถาบันการเงินใดเกินร้อยละ 10 และ มาตรา 21 ซึ่งห้ามมิให้สถาบันการเงินให้บุคคลที่ฝ่าฝืนนี้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกิน
ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของ	ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดย	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 ซึ่ง

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
บริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินร้อยละ 5 หรือส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด	ไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด	ห้ามบุคคลใดถือหุ้นในสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 และ มาตรา 21 ซึ่งห้ามสถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดในส่วนที่เกินให้แก่บุคคลนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจาก ธปท.
ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าว กำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย	ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย	เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการในเรื่องนี้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคารตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,431,136,282	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,638,209	1.61
รวม	4,503,774,491	100.00

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จะทำให้ธนาคารมีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นและจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในด้านมูลค่าหุ้นมากกว่าหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า นักลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในธนาคารโดยหวังว่าจะได้รับอัตราผลตอบแทนและเงินปันผลที่น่าพอใจ ธนาคารจึงพยายามดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของนักลงทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงในแต่ละวาระข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนรวม 1,585 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,503,774,491 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.15 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

-วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

-ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร-

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

ผู้จัดรายงานการประชุม