

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96
วันที่ 9 เมษายน 2551

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

ณ เวลาที่เปิดประชุมมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 911 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,102,940,291 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.20 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวิระพันธุ์	ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม (ประธานฯ)
นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อส่งเสริมให้การประชุมเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอแนะนำกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ทุกด้าน และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุมในวันนี้ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบดังนี้:-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 10 คน มาร่วมประชุม 9 คน ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | | |
|-------------------|------------|---------------------------------|
| (1) นายวิระพันธุ์ | ทิปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายพรสนอง | คู่จินดา | • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (3) นายเชษฐ์ | รักตะกนิษฐ | • กรรมการ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | | |
|-------------------------------|--|---|
| (4) นายตัน คอง กูน | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ปช.จ. และ กญ.) | ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| (5) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน | รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| | กรรมการบริหารความเสี่ยง | |
| (6) นายพงศ์พิณิต | เดชะคุปต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| | กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร | |

กรรมการอิสระ 3 คน

- | | | |
|---------------|-------------------------------|------------------------|
| (7) นายสุรัช | พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ |
| | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| (9) นายชงยุทธ | วิทยาวงศจุ | • กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการอิสระที่มีภารกิจไม่ได้มาร่วมประชุม 1 คน

- | | | |
|-----------------------|-------------|---------------------------------------|
| (10) นายทิพย์สมมาตรย์ | ณ เชียงใหม่ | • ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
|-----------------------|-------------|---------------------------------------|

แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้:-

- | | | |
|--------------------|---------------|--|
| (1) นายอมรศักดิ์ | นพรมภา | • ที่ปรึกษาอาวุโส |
| (2) นายชานดาเชการ์ | สุปรามาเนี่ยน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| คิสมันการัม | | รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| | | กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |

- | | | |
|-------------------|------------------|---|
| (3) นายวิโรจน์ | เศรษฐปราโมทย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (4) นางสาวภาวนา | เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (5) นางวรรณา | ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (6) นายชูการ์โก | ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (7) นายทินวรรณ | มหาราดล | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (8) นายรอยซ์ | ออกุสดีนัส กุณรา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (9) นายเฉลิมพล | วุฒิสมบัติ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (10) นายอภิรมย์ | น้อยอำ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (11) นายสมฤทธิ์ | ศรีทองดี | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| (12) นางสาวลักขณ์ | พูลทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ |
| (13) นางสาวนพพร | ศิริวัฒนกุล | • รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |
| (14) นายกมล | บุญคิสกุลโชค | • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (15) นายจิรัชย์ | จันทร์สืบ | • ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมเนื่องจากไปอบรมอยู่ในต่างประเทศ 1 คน คือ

- | | | |
|------------|----------|---|
| นายภูมิชาย | วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
|------------|----------|---|

บุคคลดังกล่าวข้างต้นทำหน้าที่อยู่ในคณะกรรมการ รวม 5 ชุด ได้แก่

- (1) คณะกรรมการธนาคาร
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- (4) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- (5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ผู้สอบบัญชีของธนาคารคือ ดร. สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล และนายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจาก บริษัท คีลอยท์ ทัช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และ นางสาวปิ่นมณี เมฆมณฑนา ที่ปรึกษาการเงินอิสระจากบริษัท หลักทรัพย์เคทีบี จำกัด เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงและตอบปัญหาของผู้ถือหุ้นด้วย

ผู้บริหารของธนาคารที่ร่วมชี้แจงในวาระที่ 9 คือ นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมเพิ่มเติมว่า

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2551 เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 5,762,536,456 หุ้น ฉะนั้นเพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า

“ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง web-site : www.krungsri.com แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,101,054,025	99.63
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) คัดค้านเสียง	15,300,000	0.37
รวม	4,116,354,025	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2550 ซึ่งจัดพิมพ์เป็นสารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ อยู่ในหน้าที่ 2-3 ของรายงานประจำปี 2550 นอกจากนั้นยังมีรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 และได้จัดพิมพ์รายงานประจำปี 2550 เป็นเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และแจกให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2550

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2550 ของคณะกรรมการ รวมทั้งรายงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,095,298,136	99.44
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	22,946,200	0.56
รวม	4,118,244,336	100.00

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้รับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ส่วนรายงานประจำปี 2550 ที่จัดพิมพ์เป็นเล่มได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และแจกให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับรองแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัย ประสงค์ที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้สอบถามซ้ำและให้เวลาผู้ถือหุ้นพอสมควรแล้ว ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,095,881,036	99.41
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	24,393,800	0.59
รวม	4,120,274,836	100.00

วาระที่ 4 พิจารณาจัดสรรผลการดำเนินงานและการกระจายเงินปันผล ประจำปี 2550

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ตามงบการเงินประจำปี 2550 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิประจำปี 2550 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,518,170,371.- บาท หรือขาดทุนสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.67 บาท

ในการนี้ ธนาคารจึงขอเสนอให้กระจายเงินปันผล เนื่องจากผลการดำเนินงานประจำปี 2550 ปรากฏผลขาดทุนตามที่ได้อ้างอิงข้างต้น ทั้งนี้ เพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41. ซึ่งระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. สนส.(31) ว. 1729/2546 ลงวันที่ 28 กรกฎาคม 2546 เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ขอเสนอการจัดสรรผลการดำเนินงานและการกระจายเงินปันผลประจำปี 2550 ดังนี้.-

กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	7,631,489,884 *	บาท
หัก เงินปันผลจ่ายสำหรับงวดครึ่งปีหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	(958,985,895)	บาท
กำไรสะสมคงเหลือหลังหักเงินปันผลจ่ายในเดือนเมษายน 2550	6,672,503,989	บาท
ขาดทุนสุทธิของธนาคารประจำปี 2550	(3,518,170,371)	บาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยกไป	3,154,333,618	บาท

* รวมผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จำนวน 1,675,316,673.- บาท

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า **“บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น”** ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2550 ปรากฏผลขาดทุนธนาคารจึงไม่ต้องจัดสรรผลการดำเนินงานประจำปี 2550 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายแต่อย่างใด

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อรับทราบการจัดสรรผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และรับทราบการกระจายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550 เนื่องจากปรากฏผลขาดทุน

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า เมื่อตอนต้นปี 2550 ราคาหุ้นของธนาคารมีแนวโน้มจะไปได้ดี แต่ตอนปลายปีทำไมจึงประสบผลขาดทุนและไม่มีการจ่ายเงินปันผล อยากทราบว่าเป็นเพราะเหตุใด

ป.ร.จ. และ กญ. (นายตัน) ตอบชี้แจงว่า จากผลการดำเนินงานปี 2550 ประสบผลขาดทุนนั้น เหตุผลสำคัญเกิดจากธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ในช่วงครึ่งแรกของปี 2550 เป็นจำนวน 11.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) ที่กำหนดขึ้นใหม่ และธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งจะต้องถือปฏิบัติ นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีมาตรการกำหนดให้ธนาคารต้องปรับราคาค่าเผื่อการปรับมูลค่าตราสารหนี้ต่างประเทศ (Collateralized Debt Obligation = CDO) ในบัญชีให้เป็นราคาตามตลาด (Mark to Market) ทำให้ธนาคารต้องบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเรื่องนี้มูลค่าประมาณ 600.0 ล้านบาท

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเรื่องใดเพิ่มเติมในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจัดสรรผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และรับทราบการกระจายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2550 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,114,376,396	99.63
(2) ไม่เห็นด้วย	10,581	-
(3) งดออกเสียง	15,303,000	0.37
รวม	4,129,689,977	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

5.1 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ในปี 2550 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 15 ครั้ง กรรมการชุดย่อย คือคณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวม 11 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมรวม 10 ครั้ง ดังนี้.-

รายชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งในปี 2550 ที่มาประชุม / ที่มีประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร			
1. นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (ประธานกรรมการ)	15/15		
2. นายพรสนอง ตูจินดา (กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)	14/15		10/10
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร			
3. นายตัน กอง กูณ (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่)	11/15		
4. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน)	12/15		
5. นายพงศ์พนิต เฉชะอุปดี (ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย)	15/15		
6. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ (ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ)	11/11		
กรรมการอิสระ			
7. นายสุรัช พฤกษ์บำรุง (ประธานกรรมการตรวจสอบ)	14/15	11/11	
8. นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ (ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)	14/15		10/10
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน)	14/15	10/11	7/10
10. นายชงยุทธ วิทยาวงศรุจิ (กรรมการตรวจสอบ)	15/15	11/11	
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี			
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	-/-		
2. นายปกรณ์ ทวีสิน	-/-		
3. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	2/4		
4. นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง	10/11		

หมายเหตุ 1. ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550 ได้มีมติดังนี้.-

1.1 รับทราบการลาออกของ นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ และนายปกรณ์ ทวีสิน กรรมการที่ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารก่อนครบกำหนดตามวาระตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

1.2 อนุมัติแต่งตั้ง นายตัน คอง กูน เข้าเป็นกรรมการแทน นายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน เข้าเป็นกรรมการแทน นายปรกรณ์ ทวีสิน ตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2550 เป็นต้นไป

1.3 อนุมัติแต่งตั้งนายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ กรรมการธนาคาร ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการธนาคาร แทนนายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการธนาคารที่ขอลาออก

2. ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ได้มีมติเลือกตั้งนายเชษฐ รัตตะกนิษฐ เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนนายเอกศักดิ์ ภูริผล กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งไม่ขอต่ออายุและขอลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารตามวาระที่จะสิ้นสุดในเดือน เมษายน 2550

3. ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2550 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2550 ได้มีมติรับทราบการลาออกของนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง กรรมการที่ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารก่อนครบกำหนดตามวาระ ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป และมอบให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

ปัจจุบันในปี 2551 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้.-

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1) นายวีระพันธุ์	ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นายพรสนอง	ผู้จินดา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3) นายเชษฐ	รัตตะกนิษฐ	กรรมการ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

(4) นายตัน คอง กูน		ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
(5) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน		ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
(6) นายพงศ์พนิต	เดชะคุปต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย

กรรมการอิสระ

(7) นายสุรัช	พลฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(8) นายทิพย์สมมาตรย์	ณ เชียงใหม่	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(9) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(10) นายชงยุทธ	วิทยาวงศรุจิ	กรรมการตรวจสอบ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 มีกรรมการที่ครบกำหนดจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ รวม 4 คน คือ

(1) นายตัน คอง กูน		กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(2) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน		กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(3) นายทิพย์สมมาตรย์	ณ เชียงใหม่	กรรมการอิสระ
(4) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2551 ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่ากรรมการทั้ง 4 คนดังกล่าวข้างต้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและมีความพร้อมที่จะช่วยบริหารกิจการธนาคาร

อนึ่ง นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ (กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน) ได้มีหนังสือลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงประธานกรรมการ แจ้งว่ามีปัญหาเรื่องสุขภาพและขณะนี้มียายุมากถึง 77 ปี ได้รับใช้ธนาคารมาเป็นระยะเวลายาวนานมากกว่า 35 ปีแล้ว ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 นี้ จึงขอสละสิทธิ์ในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแล้วเสนอชื่อนายตัน คอง กูน, นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ เพื่อเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ งดออกเสียงในการลงมติในส่วนที่เกี่ยวกับตนเอง พร้อมทั้งมีมติให้นำชื่อและรายละเอียดประวัติการทำงานของบุคคลผู้ซึ่งเหมาะสม เสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนนายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายตัน คอง กูน, นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหารทั้ง 2 คน) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการทั้ง 3 คน ดังกล่าวข้างต้น งดออกเสียงในการลงมติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และเสนอเลือกตั้งนายการุณ กิตติสถาพร เข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งขอสละสิทธิ์ในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าประวัติโดยย่อของ นายตัน กอง คุณ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ และนายการุณ กิตติสถาพร ได้จัดพิมพ์อยู่ในหนังสือบอกกล่าววันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 หน้า 21-26 และถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายตัน กอง คุณ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหารทั้ง 2 คน) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนายการุณ กิตติสถาพร เข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายทิพย์สมมาตร เขียงใหม่ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งขอสงวนสิทธิ์ในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายตัน กอง คุณ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,132,175,432	99.59
(2) ไม่เห็นด้วย	1,137,325	0.03
(3) จดออกเสียง	15,805,000	0.38
รวม	4,149,117,757	100.00
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,132,207,732	99.59
(2) ไม่เห็นด้วย	1,137,325	0.03
(3) จดออกเสียง	15,805,000	0.38
รวม	4,149,150,057	100.00
3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,088,950,678	98.55
(2) ไม่เห็นด้วย	44,536,188	1.07
(3) จดออกเสียง	15,803,000	0.38
รวม	4,149,289,866	100.00
4. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,132,398,454	99.59
(2) ไม่เห็นด้วย	1,128,988	0.03
(3) จดออกเสียง	15,803,000	0.38
รวม	4,149,330,442	100.00

● ประวัติโดยย่อของกรรมการธนาคารที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ มีดังนี้.-

1. นายตัน กอง คุณ

อายุ : 50 ปี

สัญชาติ : สิงคโปร์

การศึกษา : ● Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A.
● Executive Management Program for Bankers, Wharton School of Business & National University of Singapore
● BBA Bishop's University, Canada

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: ไม่มี
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 - ไม่มี -
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: - มิ.ย. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - มี.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ - มี.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการ
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	: 1 ปี (2550 – ปัจจุบัน)
การเข้าประชุมในปี 2550	: - การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 11 ครั้ง - การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 10 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง - การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 4 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 4 ครั้ง
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	
- บริษัทจดทะเบียน	: -
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: -
การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	: ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	: - ทำงานที่ Standard Chartered Bank ในตำแหน่งต่าง ๆ ดังนี้.- 2549 – ก.พ. 2550 Regional Head, Consumer Banking (China & Hong Kong) 2547 – 2549 Head, Consumer Banking (Hong Kong) 2545 – 2547 General Manager-Branches & Direct Banking (Hong Kong)
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
วิธีการสรรหา	: คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติอนุมัติเลือกตั้งให้กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งตามความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เห็นว่า นายตัน คง คุณ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร

2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน

อายุ	: 48 ปี
สัญชาติ	: อเมริกัน
การศึกษา	: ● MBA. (Finance) University of Chicago ● Bsc. in Industrial Administration, Iowa State University
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: - Directors Certification Program (English) - Directors Examination Program – Diploma
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 - ไม่มี -
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: - ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการ - รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	: 1 ปี (2550 – ปัจจุบัน)
การเข้าประชุมในปี 2550	: การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 12 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 5 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 4 ครั้ง
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	
- บริษัทจดทะเบียน	: -
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: -
การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหาร ในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	: ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน	: ศ.ค.46 – ธ.ค. 49 Finance Director, Global Operations Controller & GECIFC GE Money, Stamford Connecticut ก.ค. 43 – ก.ค. 46 CFO, Asia Pacific GE Money, Hong Kong
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	: กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
วิธีการสรรหา	: คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติ อนุมัติเลือกตั้งให้กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกระยะหนึ่งตามความเห็นของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เห็นว่า นางเจนนิส แร แวน เอ็กเคอ เรน เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และมีคุณสมบัติตามที่กฎหมาย กำหนด เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร

3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

อายุ	: 59 ปี
สัญชาติ	: ไทย
การศึกษา	: ● ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. ● Executive Development Program, Princeton University, U.S.A.
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: - Directors Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP)
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 - ไม่มี -
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2542 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 2541 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	: 10 ปี (2541 – ปัจจุบัน)
การเข้าประชุมในปี 2550	: การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 15 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 11 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 10 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 10 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 7 ครั้ง

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

- บริษัทจดทะเบียน : 2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ทิปโก้ฟู๊ดส์ (ประเทศไทย)

- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหาร : ไม่มี
ในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้ง
ทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะ

ดังต่อไปนี้ กับบริษัท/บริษัทใหญ่/บริษัท

ย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี

ความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่
ผ่านมา

- เป็น/ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการ : ไม่เป็น
บริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษา
ที่ได้รับเงินเดือนประจำ

- เป็น/ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น : ไม่เป็น
ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)

- มี/ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ : ไม่มี

อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่าง
เป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/
บริการ การยืม/ให้ผู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาด
ของรายการด้วย (ถ้ามี)

ประสบการณ์ทำงาน : 2548 – 2550 กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. บลิส-เทล
2536 – 2542 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงิน
บจ. สยามนิสสันออโต้โมบิล
2535 – 2536 กรรมการผู้จัดการ บงล. ศรีมิตร
2529 – 2535 กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ด้านการเงิน บจ. สยามกลการ
2527 – 2529 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ (Vice President)
ธนาคารเชสแมนฮัตตัน กรุงเทพฯ
2525 – 2527 Deputy Regional Credit Officer สำนักงานภาค- เอเชีย,ฮ่องกง
ธนาคารเชสแมนฮัตตัน
2524 – 2525 ผู้จัดการด้านการตลาด ฝ่ายบริหารการเงิน
ธนาคารเชสแมนฮัตตัน สาขาฮ่องกง

ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง : กรรมการอิสระ

วิธีการสรรหา : คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติ
อนุมัติเลือกตั้งให้กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งตามความเห็นของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่เห็นว่า นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ เป็น
ผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมาย
กำหนด เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร

ประวัติโดยย่อของนายการุณ กิตติสถาพร ที่เสนอเพื่อรับเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ขอสละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง มีดังนี้.-

● **นายการุณ กิตติสถาพร**

อายุ	: 60 ปี
สัญชาติ	: ไทย
การศึกษา	: ● ปริญญาโท MA (Syracuse University, N.Y., USA.)ทุน USAID ● ปริญญาตรี BCA (Victoria University of Wellington, New Zealand) ทุน Colombo Plan ● პრო. รุ่นที่ 8 (วโปร. 388) ● ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	: - Directors Certification Program (DCP)
การถือหุ้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 - ไม่มี -
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	: -
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	: -
การเข้าประชุมในปี 2550	: -
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	
- บริษัทจดทะเบียน	: -
- ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	: - ประธานสถาบันวิจัยและพัฒนาอัญมณีและเครื่องประดับแห่งชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ - กรรมการกฤษฎีกาคณะที่ 6 (กฎหมายเกี่ยวกับการค้าต่างประเทศและทรัพย์สินทางปัญญา) - ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับการเตรียมกำลังคนภาครัฐของสำนักงานข้าราชการพลเรือน - ที่ปรึกษาสภาผู้ส่งสินค้าทางเรือ
การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	: ไม่มี
การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับบริษัท/บริษัทใหญ่/บริษัทย่อย/บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	
- เป็น/ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ	: ไม่เป็น
- เป็น/ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย)	: ไม่เป็น
- มี/ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญอันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขาย วัตถุดิบ/สินค้า/บริการ การยืม/ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย (ถ้ามี)	: ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน	: สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (ครบวาระมีนาคม 2551) <u>กระทรวงพาณิชย์</u> 2544 -2550 ปลัดกระทรวงพาณิชย์ 2543 อธิบดีกรมการค้าต่างประเทศ 2539 อธิบดีกรมเศรษฐกิจการพาณิชย์ (ปัจจุบันคือกรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ) 2538 อธิบดีกรมการค้าภายใน 2536 รองปลัดกระทรวงพาณิชย์ <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - กรรมการในคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย (ลาออก 1 ก.พ. 2551) - กรรมการในคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ลาออก 1 ก.พ. 2551)
ประเภทกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง	: กรรมการอิสระ
วิธีการสรรหา	: คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณานำชื่อและรายละเอียดประวัติการทำงานบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและได้ประชุมร่วมกัน เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาลงมติเลือกตั้งนายการุณ กิตติสถาพร ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคาร

5.2 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ปัจจุบันธนาคารยังมีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างอยู่ 1 ตำแหน่ง เนื่องจากการลาออกของนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการที่ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารก่อนครบกำหนดตามวาระ ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2551 ได้พิจารณาแล้วเห็นควรเลือกตั้งนายพิริยะ วิเศษจินดา ซึ่งเป็นผู้ที่ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และมีความพร้อมที่จะมาช่วยบริหารกิจการของธนาคารให้เจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น เป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

แต่เนื่องจากปัจจุบันนายพิริยะ วิเศษจินดา ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของกลุ่ม จีอี มั่นนี้ ประเทศไทย ซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 86 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 จึงแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายพิริยะ วิเศษจินดา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

ต่อมา เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2551 นายพิริยะ วิเศษจินดา ได้มีหนังสือถึงประธานกรรมการธนาคาร แจ้งให้ทราบว่า ด้วยเหตุที่ยังคงมีภารกิจและหน้าที่ประการอื่นที่ยังไม่สามารถยุติบทบาทลงได้ทันที ดังนั้น เพื่อไม่ให้ขัดกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอสละสิทธิและขอลอนชื่อออกจากการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งในเวลาที่ธนาคารได้รับหนังสือดังกล่าวเป็นเวลาภายหลังจากที่ธนาคารได้ส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ไปแล้ว ประกอบกับการดำเนินกระบวนการสรรหาบุคคลอื่นที่เหมาะสมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจำเป็นต้องมีระยะเวลาพอควร จึงไม่สามารถกระทำได้ทันการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งที่ 96 นี้

ดังนั้น ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องถอนวาระที่ 5.2 เรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างออก และเนื่องจากวาระดังกล่าวเป็นการตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง (แทนนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง ที่ลาออกเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2550 ก่อนที่จะถึงคราวออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 97 ปี 2552) ซึ่งตามมาตรา 75 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน และมติของคณะกรรมการในการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

อนึ่ง นอกจากดำเนินการตามมาตรา 75 ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารจะต้องดำเนินการตามมาตรา 86 วรรคแรก ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดว่า “ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง”

ธนาคารโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้ดำเนินการตามขั้นตอน หลักเกณฑ์ และกระบวนการที่กำหนดไว้เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสม โดยจะพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ อย่างรอบคอบรัดกุม ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเลือกให้เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างต่อไป

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการถอนวาระที่ 5.2 เรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง ทั้งนี้ เนื่องจากนายพิริยะ วิเศษจินดา บุคคลที่คณะกรรมการธนาคารได้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 เพื่อเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่าง ได้มีหนังสือแจ้งว่าด้วยเหตุที่ยังคงมีการกิจและหน้าที่ประการอื่นที่ยังไม่สามารถยุติบทบาทลงได้ทันที ดังนั้น เพื่อไม่ให้ขัดกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงขอสละสิทธิและขอลอนชื่อออกจากการนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ได้ลงมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร มีรายการดังนี้.-

(1) ประธานกรรมการ		3,020,000.-	บาท/ปี
(2) กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ		2,796,000.-	บาท/ปี
(3) กรรมการอิสระ	คนละ	2,772,000.-	บาท/ปี
(4) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	คนละ	2,376,000.-	บาท/ปี
(5) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	คนละ	1,056,000.-	บาท/ปี
(6) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร		300,000.-	บาท/ปี

(รายการและจำนวนเงินค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น เท่ากับอัตราเดิมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ทุกประการ)

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2550 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550 ได้มีมติอนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เท่ากับเงินค่าตอบแทนที่อนุมัติจ่ายให้แก่ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 และอนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือกรรมการตรวจสอบ ให้ได้รับค่าตอบแทนรวมกันดังนี้:-

<u>ตำแหน่ง</u>	<u>จำนวนเงินค่าตอบแทน</u>
(1) กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,796,000.- บาท/ปี
(2) กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกที่เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,772,000.- บาท/ปี
(3) กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็น กรรมการตรวจสอบ	3,168,000.- บาท/ปี

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 เป็นต้นไป โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ในปัจจุบันอัตราการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ แล้วต่ำกว่า ค่าเฉลี่ยการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ค่อนข้างมาก และค่าตอบแทนประธานกรรมการของธนาคารยังไม่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของค่าตอบแทนประธานกรรมการของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จนถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีสินทรัพย์ใกล้เคียงกับธนาคาร ในการคำนวณค่าตอบแทนประธานกรรมการ โดยเฉลี่ยนั้น ได้ตัดค่าตอบแทนของธนาคารที่จ่ายค่าตอบแทนสูงสุดและธนาคารของรัฐออกไปก่อน เพื่อให้ค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารเป็นมาตรฐานเดียวกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2551 ได้พิจารณาแล้วมีมติเห็นสมควรเสนอโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารปี 2551 ดังนี้.-

ตำแหน่ง	คำตอบแทนรวม ต่อราย/ปี
● คณะกรรมการธนาคาร	
(1) ประธานกรรมการธนาคาร	4,462,800.- บาท
(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร / กรรมการอิสระ	คนละ 2,851,200.- บาท
(3) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	คนละ 1,176,000.- บาท
(4) เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	300,000.- บาท
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นตัวแทนของ GE จะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ GE กำหนด รวม 2 คน คือ นายตัน คง คุณ กับ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน	
● คณะกรรมการชุดย่อย	
(1) คณะกรรมการตรวจสอบ	
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	504,000.- บาท
- กรรมการตรวจสอบ	คนละ 475,200.- บาท
(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	504,000.- บาท
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คนละ 475,200.- บาท

ดังนั้น กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เป็นกรรมการชด้อยด้วย จะได้คำตอบแบบนี้-

ตำแหน่ง	คำตอบแทนรวม ต่อราย/ปี
(1) กรรมการอิสระ ที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คนละ 3,355,200.- บาท
(2) กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คนละ 3,326,400.- บาท
(3) กรรมการอิสระ ที่เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คนละ 3,801,600.- บาท

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2551

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.-
4. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร คนละ	-	-	38,000.-	456,000.-	60,000.-	720,000.-	98,000.-	1,176,000.-
5. เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	-	-	-	-	25,000.-	300,000.-	25,000.-	300,000.-
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ GE กำหนด รวม 2 คน คือ นายตัน ลอง กุน กับ นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนด								
ค่าตอบแทน								
- ประธานคณะกรรมการสรรหา								
และกำหนดค่าตอบแทน	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการสรรหาและกำหนด								
ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 2551 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้น สรุปได้ดังนี้.-

1. ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

1.1 มาตรา 90 ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการเว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท

ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทมิได้กำหนดไว้ การจ่ายค่าตอบแทนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

1.2 มาตรา 102 ประกอบมาตรา 33 วรรคสอง ได้กำหนดไว้มิให้มีความสรุปว่าผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

2. ข้อบังคับของธนาคาร

ข้อ 36 วรรค 2 กำหนดว่า “ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ”

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคาร ดังกล่าวข้างต้น การลงคะแนนเสียงในวาระนี้จึงต้องถือปฏิบัติดังนี้-

(1) ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น (วันที่ 20 มีนาคม 2551) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 มีกรรมการธนาคารและเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารถือว่าเป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนคือ-

ก. นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ และคู่สมรส	ถือหุ้นรวมกันจำนวน	178,178 หุ้น
ข. นายเชษฐ	รักตะกนิษฐ และคู่สมรส	ถือหุ้นรวมกันจำนวน	110,050 หุ้น
ค. นายทิพย์สมาศย์	ณ เชียงใหม่	ถือหุ้นจำนวน	7,319 หุ้น
ง. นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	ถือหุ้นจำนวน	280 หุ้น
รวมผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย		ถือหุ้นรวมกันจำนวน	295,827 หุ้น

(2) การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียคือหุ้นที่กรรมการธนาคารรวมคู่สมรส และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ถืออยู่ดังกล่าวข้างต้น

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากรายงานประจำปี 2550 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ในหน้า 85 ข้อ (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (ก) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 12 คน เป็นเงิน 19,736,000.- บาท และในหน้า 116 ค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการปี 2550 จำนวน 20,267,000.- บาท อยากทราบว่าเป็นตัวเลขเดียวกันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า รายการหลัก ๆ ส่วนใหญ่แล้วเป็นรายการเดียวกัน แต่อาจมีส่วนที่แตกต่างกันเพิ่มขึ้น ซึ่งสามารถชี้แจงได้ว่าส่วนที่เพิ่มขึ้นนั้นคือส่วนใด แต่ในความเป็นจริงแล้วรายการหลักคือค่าตอบแทนกรรมการ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น ในหน้าที่ 28 ย่อหน้าสุดท้าย ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์) ได้อ่านให้ผู้ถือหุ้นฟังโดยมีใจความช่วงหนึ่งว่า “เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของค่าตอบแทนประธานกรรมการของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ จนถึงธนาคารพาณิชย์ที่มีสินทรัพย์ใกล้เคียงกับธนาคาร” ซึ่งจากข้อความดังกล่าว อยากทราบว่าเป็นการเปรียบเทียบถึงเรื่องการจ่ายปันผลกับธนาคารพาณิชย์อื่นด้วยหรือไม่ในธุรกิจขนาดเดียวกัน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องค่าตอบแทนกรรมการกับคำถามที่ผู้ถือหุ้นโยกถามกับเรื่องกำไรและเงินปันผล เห็นว่าเป็นคนละประเด็น ซึ่งค่าตอบแทนจะคล้าย ๆ กับเงินเดือนของพนักงานและเจ้าหน้าที่บริหารขององค์กร ซึ่งมีการกักที่จะผลักดันธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าและประสบความสำเร็จ ถ้าหากองค์กรสามารถจ่ายปันผลหรือมีกำไร เห็นสมควรจ่ายโบนัสพิเศษให้กับพนักงานหรือเจ้าหน้าที่บริหารองค์กรย่อมทำได้นอกเหนือค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งต่อไปเมื่อธนาคารมีกำไรสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้ และต้องการจ่ายโบนัสให้แก่กรรมการและผู้บริหารธนาคารก็ย่อมทำได้เช่นเดียวกัน

จากข้อสงสัยของผู้ถือหุ้น คงต้องการถามว่าในเมื่อธนาคารประสบภาวะขาดทุนและงดจ่ายเงินปันผลแล้ว เหตุใดจึงไม่เกี่ยวโยงถึงเรื่องค่าตอบแทนกรรมการด้วย ในเรื่องนี้ขอเรียนให้ทราบว่าเมื่อองค์กรจ้างพนักงานเข้ามาทำงาน ถ้าหากธนาคารหรือองค์กรมีความเจริญก้าวหน้าไปได้ด้วยดีอาจจะมีโบนัสพิเศษ แต่ค่าจ้างนั้นถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายที่ต้องเกิดขึ้นเป็นประจำ ไม่ว่าธนาคารหรือองค์กรจะเจริญก้าวหน้า มีการจ่ายเงินปันผลหรือว่าประสบภาวะขาดทุนก็ตาม

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากรายงานประจำปี 2550 หน้า 193 ข้อ 4.24 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร ที่อธิบายไว้ว่า “ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร” และย้อนกลับไปทีหน้า 85 ที่มีการจ่ายค่าตอบแทนรวมที่เป็นตัวเงินของกรรมการธนาคาร รวม 12 คน เป็นเงิน 19,736,000.- บาท และในหน้า 86 ข้อ (ข) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร รวม 16 คน เป็นเงิน 161,968,563.46 บาท และค่าตอบแทนอื่น คือเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร เป็นเงิน 3,888,419.35 บาท

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ข้อมูลเหล่านี้คือเงินเดือนและค่าตอบแทนของเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เป็นเงินจำนวนประมาณ 100.0 ล้านบาท นอกจากนี้ก็มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสนับสนุนจ่ายค่าครองชีพบ้าง ซึ่งถือเป็นปกติอยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเรื่องใดเพิ่มเติมในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติค่าตอบแทนให้แก่กรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 2551 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้-

เมื่อหักจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ถืออยู่รวมกันจำนวนทั้งสิ้น 295,827 หุ้นออกแล้ว จะคงเหลือจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรวม 4,166,652,413 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,125,163,713	99.00
(2) ไม่เห็นด้วย	26,186,700	0.63
(3) ขาดออกเสียง	15,302,000	0.37
รวม	4,166,652,413	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ได้อนุมัติแต่งตั้งนายเพิ่มศักดิ์ จริยะจักรวัฒนา และ/หรือ นายนิติ จิณจินันตร์ และ/หรือ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล จากบริษัท คิลอยท์ ฟูซ โรมัทสு ไชยชศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบบัญชีประจำปี 2550 โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีจำนวน 8,200,000.- บาท (แปดล้านสองแสนบาทถ้วน) สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ฯลฯ ให้เบิกตามที่จ่ายจริง และอนุมัติแต่งตั้ง KPMG Laos Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2550 โดยให้ได้รับเงินค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 5,200 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 187,200.- บาท (หนึ่งแสนแปดหมื่นเจ็ดพันสองร้อยบาทถ้วน) และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 400 เหรียญสหรัฐอเมริกา หรือประมาณ 14,400.- บาท (หนึ่งหมื่นสี่พันสี่ร้อยบาทถ้วน)

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 บัญญัติว่า **“ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”**

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส.(31) ว. 2733/2545 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 26 พฤศจิกายน 2545 ได้กำหนดคุณสมบัติและหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชี ตลอดจนกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ไว้ดังนี้-

“ข้อ 2 ผู้สอบบัญชีของธนาคารพาณิชย์ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้-

๑ ล ๑

(3) ไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่งวดปีการบัญชีประจำปี 2546 เป็นต้นไป”

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2551 นี้ ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2551 ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2551 โดยมีฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย ผลการประชุมสรุปได้ดังนี้.-

1. เห็นควรแต่งตั้งบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยขส สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.สุกมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายนิติ จินจันรินทร์ และ/หรือนางนัชลิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่ออีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 8,440,000.- บาท (แปดล้านสี่แสนสี่หมื่นบาทถ้วน) โดยมีรายการดังนี้.-

	ปี 2551	ปี 2550	เพิ่ม / (ลด)	หน่วย : บาท ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,236,000	2,150,000	86,000	4.00
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,236,000	2,150,000	86,000	4.00
3) ค่าสอบทางการเงินประจำปีไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,331,000	1,280,000	51,000	3.98
4) ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	832,000	800,000	32,000	4.00
5) ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศธนกิจ, ตรวจสอบบัญชี, สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินและตัวเงิน	1,255,000	1,255,000	-	-
6) ตรวจสอบสาขาหมู่เกาะเคย์แมน	100,000	115,000	(15,000)	(13.04)
7) ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ ธปท. กำหนด	450,000	450,000	-	-
รวม	8,440,000	8,200,000	240,000	2.93

สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่ย่อยจริง

นอกจากนี้ บริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยขส สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคาร ดังนี้.-

- (1) บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธูชา จำกัด (มหาชน)
- (3) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธูชา จำกัด
- (4) บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
- (5) บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด
- (6) บริษัท อูธูชา แฟ็กเตอร์ริง จำกัด
- (7) บริษัท อูธูชา ดิวิฟทิฟส์ จำกัด
- (8) บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด

2. เห็นควรแต่งตั้ง KPMG Laos Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ประจำปี 2551 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 5,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 181,500.- บาท) และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 425 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 14,025.- บาท) พร้อมทั้งเห็นควรแต่งตั้งบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยขส จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาส่งกองต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 448,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 1,917,440.- บาท) รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการยื่นแบบภาษีเงินได้เป็นเงินจำนวน 42,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 179,760.- บาท) ตามที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากฝ่ายกิจการต่างประเทศและสถาบันการเงิน

ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบแล้ว เห็นว่าผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้เป็น กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ ประกอบกับธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบแล้ว จึงเห็นควรแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและของบริษัทในเครือของธนาคารประจำปี 2551 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นราคาที่เหมาะสมตามเสนอ

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ ดังนี้.-

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3356 และ/หรือ นายนิติ จิณจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนันทิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2551 โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 8,440,000.- บาท (แปดล้านสี่แสนสี่หมื่นบาทถ้วน)

2. แต่งตั้ง KPMG Laos Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ประจำปี 2551 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 5,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 181,500.- บาท) และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 425 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 14,025.- บาท) และแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2551 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 448,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 1,917,440.- บาท) รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการยื่นแบบภาษีเงินได้เป็นเงินจำนวน 42,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 179,760.- บาท)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ ดังนี้.-

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3356 และ/หรือ นายนิติ จิณจิณรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นางนันทิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2551 โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 8,440,000.- บาท (แปดล้านสี่แสนสี่หมื่นบาทถ้วน) สำหรับค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (ถ้ามี) เช่น ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ให้เบิกตามที่ย่อยจริง

2. แต่งตั้ง KPMG Laos Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ ประจำปี 2551 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 5,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 181,500.- บาท) และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมทั้งภาษีธุรกิจเป็นเงินจำนวนไม่เกิน 425 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 14,025.- บาท) และแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2551 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 448,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 1,917,440.- บาท) รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการยื่นแบบภาษีเงินได้เป็นเงินจำนวน 42,000 เหรียญฮ่องกง (ประมาณ 179,760.- บาท)

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,151,642,240	99.63
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	15,306,000	0.37
รวม	4,166,948,240	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการยกเลิวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ในวาระที่ 13 และขออนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กัน

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 ได้มีมติอนุมัติและให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 ให้พิจารณาอนุมัติการยกเลิวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายในวงเงินคงเหลือประมาณ 714 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ในวาระที่ 13 และขออนุมัติให้

ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนวงเงิน และ/หรือเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดยจะออกเป็นเงินบาท และ/หรือเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือเงินสกุลต่างประเทศก็ได้ตามที่ธนาคารจะเห็นสมควร ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 5,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเงินบาทหรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เท่ากัน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกหุ้นกู้แต่ละคราวภายใต้เงื่อนไขดังนี้:-

- | | | |
|-----------------------|---|---|
| ประเภท | : | หุ้นกู้ทุกประเภท (ด้อยสิทธิและ/หรือไม่ด้อยสิทธิ ระยะสั้นและ/หรือระยะยาว) ตามความเหมาะสมของสภาพตลาดในแต่ละขณะ |
| สกุลเงิน | : | บาท / เหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือ เงินสกุลอื่น ๆ |
| จำนวนเงิน | : | จำนวนเงินต้นของหุ้นกู้ที่ออกจะไม่เกิน 5,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาโดยจะออกเป็นเงินบาทหรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนเงินที่เท่ากัน ก็ได้ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนในขณะที่มีการออกหุ้นกู้แต่ละคราว |
| การเสนอขาย | : | เสนอขายต่อประชาชน และ/หรือ ผู้ลงทุนใด ๆ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่มีผลใช้บังคับอยู่ในขณะที่มีการออกและเสนอขาย ทั้งในและต่างประเทศ โดยอาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราว ๆ ไปก็ได้ และอาจออกและเสนอขายแยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ และอาจออกและเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นกู้เดิมที่ถูกไถ่ถอน เพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นกู้เดิมที่ธนาคารได้ออกไปแล้วก็ได้ ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือขออนุมัติจากส่วนราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง |
| อัตราดอกเบี้ย | : | ขึ้นอยู่กับสภาพตลาดในขณะที่ออกและเสนอขาย |
| กำหนดไถ่ถอน | : | ไม่เกิน 100 ปี หรือเมื่อมีการเลิกธนาคาร |
| การไถ่ถอนก่อนครบกำหนด | : | ผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือธนาคารอาจมีหรือไม่มีสิทธิ ขอให้ธนาคารไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกได้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ได้ออกในคราวนั้น ๆ |

สำหรับราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีเสนอขายและรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ที่จะพิจารณาดำเนินการกำหนดตามความเหมาะสมต่อไป และอนุมัติให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ และ/หรือที่ปรึกษาอื่นที่เกี่ยวข้อง และเจรจา ตกลง แก่ใจ เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือ ลงนาม สัญญา และ/หรือ เอกสารต่าง ๆ รวมถึง ติดต่อ ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว รวมถึงให้มีอำนาจในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิ หรือเงื่อนไขใด ๆ ของหุ้นกู้ภายหลังจากที่ได้ออกหุ้นกู้ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นไปแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาและอนุมัติยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ในวาระที่ 13 และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนวงเงิน และ/หรือเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดยจะออกเป็นเงินบาท และ/หรือเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือสกุลต่างประเทศก็ได้ตามที่ธนาคารจะเห็นสมควร ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 5,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐหรือเงินบาทหรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เท่ากันตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่เสนอ และมอบอำนาจให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

มาตรา 145 การกู้เงินของบริษัทโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้นำมาตรา 25 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

มติที่ให้ออกหุ้นกู้ตามวรรคหนึ่งต้องใช้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

หมายเหตุ มาตรา 25 บัญญัติว่า “ให้ผู้เริ่มจัดตั้งบริษัทหรือบริษัทจัดส่งเอกสารเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนที่ต้องจัดทำและส่งให้หน่วยงานตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยส่งให้นายทะเบียนหนึ่งชุดภายในสิบห้าวันนับแต่วันที่ส่งให้แก่หน่วยงานดังกล่าวแก่นายทะเบียนตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนกำหนด”

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 ดังกล่าวข้างต้น การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้ธนาคารยกเลิวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายในวงเงินคงเหลือประมาณ 714 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ในวาระที่ 13 และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กันได้ครั้งเดียวเต็มจำนวนวงเงิน และ/หรือเป็นคราว ๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจและความจำเป็นในการใช้เงินของธนาคาร โดยจะออกเป็นเงินบาท และ/หรือเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา และ/หรือสกุลต่างประเทศก็ได้ตามที่ธนาคารจะเห็นสมควร ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 5,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือเงินบาทหรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นในจำนวนที่เท่ากันตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่เสนอ และมอบอำนาจให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ โดยลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,151,641,670	99.63
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	15,306,570	0.37
รวม	4,166,948,240	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาการอนุมัติการขายพอร์ทสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคาร

เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ธนาคารจึงใช้แนวทางในการลดหนี้ NPL โดยวิธีการประมูลขายหนี้ให้บุคคลภายนอกอีกทางหนึ่งควบคู่ไปกับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามวิธีปกติโดยมีการจัดพอร์ทสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เป็นกลุ่ม ๆ ตามลักษณะธุรกิจและคาดว่าจะเป็นที่สนใจของผู้ลงทุน

สำหรับพอร์ทสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารขายนี้ ประกอบด้วยลูกหนี้กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ในประเทศไทย จำนวน 89 ราย โดยในการนำออกประมูลขายเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2550 ผลปรากฏว่า CFS Asset Management (“CFS”) ซึ่งมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารเป็นผู้เสนอราคาสูงสุดคือจำนวน 2,160.0 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขด้วยว่ากรณี CFS ประมูลได้ CFS อาจโอนสิทธิในการเข้าทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ดังกล่าวให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปิตอล จำกัด (“อัลฟา”)

ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2550 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2550 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้ธนาคารขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ดังกล่าวให้แก่ CFS ในราคา 2,160.0 ล้านบาท ซึ่ง CFS ได้โอนสิทธิในการเข้าทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่อัลฟาตามเงื่อนไขในการเสนอราคาที่ได้นำเสนอให้ธนาคารทราบแล้ว ด้วยเหตุที่อัลฟาเป็น

นิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร อัลฟาจึงเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคารตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศตลาดหลักทรัพย์”) ดังนั้น การจะดำเนินการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ดังกล่าวให้แก่อัลฟาจึงต้องปฏิบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยธนาคารจะต้องได้รับอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และในการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น จะต้องมีความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ และเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งบริษัท หลักทรัพย์ เคทีบี จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดยมีค่าใช้จ่ายประมาณ 1.8 ล้านบาท เนื่องจากเป็นบริษัทที่อยู่ในเครือธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และมีชื่อเสียงในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเป็นอย่างดี อีกทั้งยังเคยร่วมงานกับธนาคารด้วย (ธนาคารได้จัดส่งความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระที่ให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการดังกล่าวตามวาระนี้ให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว)

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2551 กรรมการอิสระทุกคนได้ร่วมกันพิจารณาลงมติเป็นเอกฉันท์ (โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวไม่ได้ร่วมพิจารณาลงมติดอกเสียงในวาระนี้) ให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ให้ธนาคารขายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“อัลฟา”) ในราคาเท่ากับ 2,160.0 ล้านบาท โดยที่อัลฟาเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนั้น การเข้าทำรายการดังกล่าวถือได้ว่าเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศตลาดหลักทรัพย์ข้างต้น ซึ่งมีรายละเอียดปรากฏตามสารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ ก่อนการดำเนินการดังกล่าวธนาคารจะต้องได้รับอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และดำเนินการตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องต่อไป

และอนุมัติการมอบอำนาจให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวให้มีอำนาจในการเจรจาแก้ไขเพิ่มเติม ตกลง ลงนาม ส่งมอบเอกสารข้อตกลง และ/หรือสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งดำเนินการใด ๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวจนเสร็จการ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสารสนเทศที่เกี่ยวข้องที่จะต้องเปิดเผย การเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องการให้ถ้อยคำ ข้อความ ต่อหน่วยราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดังกล่าวได้ทุกประการ รวมทั้งให้มีอำนาจในการแต่งตั้ง และ/หรือถอดถอนผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบในเรื่องดังกล่าวแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารขายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคาร และมอบอำนาจให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ข้อบังคับของธนาคาร และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ได้กำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้น สรุปได้ดังนี้-

1. พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

มาตรา 102 ประกอบมาตรา 33 วรรคสอง ได้กำหนดไว้ว่ามีความสรุปว่า “ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ”

2. ข้อบังคับของธนาคาร

ข้อ 36 วรรคสอง กำหนดว่า “ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ”

3. ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 มีนัยและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและต้องปฏิบัติตาม ทั้งนี้ การลงมติต้องเป็นไปตามข้อกำหนดข้อ 22. ดังนี้.-

ข้อ 22 กำหนดว่า “มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการในรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศนี้ ต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

อนึ่ง ตามที่ธนาคารได้เปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้ถือหุ้นไปแล้วนั้น จากการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ณ วันที่ 20 มีนาคม 2551 ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้มีจำนวนรวม 13 ราย ถือหุ้นธนาคารรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 3,516,123,255 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 61.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีรายละเอียดปรากฏดังนี้.-

ชื่อบริษัท	ถือหุ้นธนาคารอยู่จำนวน (หุ้น)	คิดเป็นร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
(1) GE Capital International Holding Corporation	2,000,000,000	34.71
(2) บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซทส์ จำกัด	166,536,980	2.89
(3) บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.89
(4) บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.89
(5) บริษัท บีบีทีวี แชนแนลวิชั่น จำกัด	166,151,114	2.88
(6) บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.83
(7) บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.75
(8) บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.74
(9) บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.79
(10) บริษัท รัดนรักษ์ จำกัด และกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง	103,612,663	1.80
(11) บริษัท ชูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	51,421,714	0.89
(12) บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.84
(13) บริษัท บีบีทีวี เอ็ควิตี้ จำกัด	6,460,000	0.11
รวม	3,516,123,255	61.01

เนื่องจากการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับของธนาคาร การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียซึ่งถือหุ้นธนาคารอยู่จำนวน 3,516,123,255 หุ้น ดังกล่าวข้างต้น

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น อามว่า การขายพอร์ตสินเชื่อก่อนที่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของลูกหนี้จำนวน 89 รายที่ขออนุมัติในครั้งนี้ธนาคารขายได้ในราคาประมาณ 2,160.0 ล้านบาท และมูลค่าทางบัญชีหลังหักสำรอง (Book Value) ที่แท้จริงเท่าที่ทราบประมาณ 2,500.0 กว่าล้านบาท แสดงว่าขายได้ใกล้เคียงกับ Book Value แต่เพื่อประโยชน์แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าใจขั้นตอนและวิธีการในการประมูลขายที่โปร่งใสและเกิดความสบายใจ จึงขอเรียนถามใน 2 ประเด็น ดังนี้.-

(1) เงินต้นค้างชำระที่แท้จริงของสินเชื่อ NPL กลุ่มนี้ก่อนหักสำรองเป็นจำนวนเท่าไร และหลังจากหักสำรองแล้ว เหลือมูลค่าตาม Book Value ที่แท้จริงเท่าไร

(2) การขายสินเชื่อ NPL ดังกล่าว มีขั้นตอนและวิธีการในการประมูลขายอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เดิมสินเชื่อ NPL ดังกล่าวมียอดหนี้ค้างชำระสูงกว่า 2,500.0 ล้านบาท ซึ่งจะได้มอบหมายให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์) แจ้งตัวเลขตามที่เป็นจริงให้ผู้ถือหุ้นทราบต่อไป และหลังจากหักสำรองแล้วมูลค่าทางบัญชีจะเหลือประมาณ 2,500.0 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้นำออกประมูลขายได้ในราคา 2,160.0 ล้านบาท ขบวนการในการขาย NPL นั้น ธนาคารได้จัดกลุ่มสินเชื่อ NPL ออกเป็น 3 กลุ่ม โดยได้เชิญนักลงทุนซึ่งส่วนใหญ่เป็นนักลงทุนประเภทสถาบันเข้ามาประมูล ธนาคารได้ประมูลขายสินเชื่อที่เป็น NPL ดังนี้-

- **กลุ่มที่ 1** ขายให้แก่กลุ่มทุนที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารหรือผู้ถือหุ้นของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

- **กลุ่มที่ 2** มีนักลงทุนที่ให้ความสนใจ 2 ราย ปรากฏว่ารายบริษัท Alpha เป็นผู้ประมูลได้ บริษัท Alpha เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารคือกลุ่ม “GE” กับกลุ่ม “รัตนรักษ์” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้ธนาคารมีทางเลือกในกรณีที่ธนาคารขายสินเชื่อที่เป็น NPL ไม่ได้ในราคาที่เหมาะสม Alpha ก็จะนำเงินสดเข้ามาซื้อเพื่อลดหนี้ NPL ของธนาคารลง การขออนุมัติขายหนี้ NPL ในวาระนั้นนอกจาก Alpha แล้วยังมีผู้ประมูลรายอื่นที่เข้าร่วมประมูลด้วย แต่ว่า Alpha ได้ให้ราคาที่ดีที่สุด

- **กลุ่มที่ 3** ผลปรากฏว่า Alpha เป็นผู้ประมูลได้อีกเช่นกัน แต่เนื่องจากมีผู้ประมูลเพียงรายเดียว คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงความเหมาะสมแล้วเห็นว่าถ้าหากให้ Alpha ได้ไปอีก จะทำให้เข้าใจผิดได้ว่าเป็นการกีดกันรายอื่นหรือไม่ จึงยกเลิกการประมูลกลุ่มที่ 3 และได้มีการปรับปรุง Portfolio ใหม่เพื่อนำออกมาประมูลอีกครั้ง ซึ่งก็จะมีการแบ่งออกเป็นสินเชื่อ Corporate, สินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย เพื่อดึงดูดนักลงทุนที่มีความสนใจเข้าร่วมประมูล แต่ถ้าหากมีเพียง Alpha ประมูลเพียงรายเดียวอีก ก็คงจะต้องยกเลิก ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใส

ผอ.กย. (นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์) ได้ตอบชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้-

(1) ประเด็นที่หนึ่งที่ผู้ถือหุ้นสอบถาม ขอชี้แจงว่าตัวเลขตามรายงานที่ธนาคารได้ส่งให้ที่ปรึกษาการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor = IFA) โดยตัวเลขแรกอยู่ที่ 6,170.0 ล้านบาท คือจำนวนเงินต้นที่เป็นหนี้จริงที่เกิดขึ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 แต่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินต้นที่เป็นหนี้ลดลงเหลือ 6,039.0 ล้านบาท เนื่องจากมีลูกหนี้ 1 ราย นำเงินมาชำระหนี้

(2) ส่วนประเด็นที่สอง วิธีการและขั้นตอนในการขายหนี้ NPL ขอเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบว่าธนาคารไม่ได้ดำเนินการเองเพื่อความโปร่งใสจึงได้จ้าง Price Waterhouse Coopers FAS Ltd. (“PwC”) ซึ่งเป็นบริษัทภายนอกที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในการจัดประมูลขายพอร์ทสินเชื่อ NPL ในระบบมาเป็นผู้ดำเนินการทั้งหมด โดยได้เชิญ นักลงทุนที่สนใจซึ่งเป็นสถาบันการเงินและบริษัทบริหารสินทรัพย์ จำนวน 20 ราย แต่มีนักลงทุนที่ให้ความสนใจเข้าตรวจสอบและประเมินมูลค่าสินทรัพย์คือคุณภาพเพียง 6 ราย โดยธนาคารคิดค่าตรวจสอบและประเมินรายละเอียด 350,000.- บาท มีกำหนดระยะเวลาให้นักลงทุนพิจารณาประมาณ 5 สัปดาห์ เมื่อถึงกำหนดวันยื่นซองประมูลประกวดราคาธนาคารได้รับใบเสนอราคาจากนักลงทุนที่สนใจส่งเข้าประมูลเพียง 4 ราย ซึ่งผลปรากฏว่า Alpha ให้ราคาสูงที่สุด โดยธนาคารพยายามเจรจากับผู้ประมูลอันดับ 2 แล้ว แต่ให้ราคาแตกต่างกันมาก การเจรจาไม่สำเร็จจึงเป็นเหตุให้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ในวันที่

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเรื่องใดเพิ่มเติมในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้ธนาคารขายพอร์ทสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ อัลฟาแคปปิตอล จำกัด (“อัลฟา”) ในราคาเท่ากับ 2,160.0 ล้านบาท และอนุมัติการมอบอำนาจให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบุคคลดังกล่าวให้มีอำนาจในการเจรจาแก้ไขเพิ่มเติม ตกลง ลงนาม ส่งมอบเอกสาร ข้อตกลง และ/หรือสัญญาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งดำเนินการใด ๆ อันจำเป็น และเกี่ยวเนื่องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวจนเสร็จการ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสารสนเทศที่เกี่ยวข้องที่จะต้องเปิดเผย การเปิดเผยข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง การให้อภัยค่า ข้อความ ต่อหน่วยราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดังกล่าวได้ทุกประการ รวมทั้งให้มีอำนาจในการแต่งตั้ง และ/หรือถอดถอนผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการใด ๆ ดังกล่าวข้างต้น โดยลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

เมื่อหักจำนวนหุ้นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ที่ถืออยู่จำนวน 3,516,123,255 หุ้น ออกแล้วจะคงเหลือจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรวม 650,824,985 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	557,232,819	85.62
(2) ไม่เห็นด้วย	77,884,870	11.97
(3) งดออกเสียง	15,707,296	2.41
รวม	650,824,985	100.00

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ ได้สอบถามและกล่าวเชิญชวนต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ประธานฯ ได้สอบถามซ้ำและให้เวลาผู้ถือหุ้นที่จะสอบถามนานพอสมควรแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอแนะเรื่องใดเพิ่มเติมในวาระนี้อีก

ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้แล้วกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,141 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,166,948,240 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.31 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

ปิดประชุมเวลา 15.40 น.

วิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ

(นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)

ผู้จดรายงานการประชุม

