

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97
วันที่ 9 เมษายน 2552

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

นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,209 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,261,837,770 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.16 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่การประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการรวม 10 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 10 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ | • กรรมการ |
| (3) นายพรสนอง ตูจันดา | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|----------------------------|---|
| (4) นายสุรัช พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (5) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (6) นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (7) นายขยยุทธ วิทยาวงศรุจิ | • กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (8) นายตัน กอง กูณ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (9) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| (10) นายพงศ์พนิต เฉลิมคุปต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |

พร้อมทั้งแนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | |
|---|--|
| (1) นายอมรศักดิ์ นพรมภา | • ที่ปรึกษาอาวุโส |
| (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (3) นายภูมิชาย วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (4) นายรอยซ์ ออคุตินัส กุนารา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล |
| (5) นายทินวรรธน มหรรค | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน |
| (6) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสซุมันการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง |
| (7) นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (8) นายชูการ์โก ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร |

(9) นางสาวนพพร	ศิริวัฒนกุล	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
(10) ดร.เขวาลักษณ์	พูลทอง	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์
(11) นายอภิรมย์	น้อยอ่ำ	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
(12) นายสมฤทธิ์	ศรีทองดี	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่โครงการพิเศษด้านทรัพยากรบุคคล
(13) นางสาวภาวณา	เนียมลอย	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย

นอกจากนี้ ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารจากบริษัท คีลอยท์ พูซ โรมัทสุ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ดังนี้

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น
- สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ยกมือขึ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการในวาระที่ 5 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ธนาคารขอเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้ง ผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.krungsri.com แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552

ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,178,086,776	97.86
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	91,540,992	2.14
รวม	4,269,627,768	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลต่าง ๆ ประจำปี 2551 ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2551 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 และได้จัดพิมพ์เป็นรูปเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และแจกให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 ด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2551

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2551 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,178,204,666	97.86
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	91,540,992	2.14
รวม	4,269,745,658	100.00

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2551 ที่ธนาคารได้จัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบ และผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2551 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,178,339,692	97.85
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) จดออกเสียง	91,803,876	2.15
รวม	4,270,143,568	100.00

วาระที่ 4 **พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และการจ่ายเงินปันผล**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 2,928,609,910.10 บาท (สองพันเก้าร้อยยี่สิบแปดล้านหกแสนเก้าพันเก้าร้อยสิบบาทสิบสตางค์) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.50 บาท โดยสามารถนำมาจัดสรรปรากฏดังนี้

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2551	2,928,609,910.10	บาท
บวก กำไรสะสมคงเหลือยกมาจากรายปี 2550	3,154,333,617.48	บาท
รวมเป็นกำไรเพื่อการจัดสรรทั้งปี	6,082,943,527.58	บาท
หัก เงินปันผลระหว่างกาล 6,026,047,417 หุ้น ๆ ละ 0.15 บาท		
ซึ่งธนาคารได้จัดสรรไปในงวดการบัญชีมิถุนายน 2551	903,907,112.55	บาท
รวมเป็นกำไรสุทธิเพื่อการจัดสรรครั้งนี้	5,179,036,415.03	บาท

ดังนั้น ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ ตามนัยของมาตรา 115 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 โดยธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราระหว่างร้อยละ 30-60 ของกำไรสุทธิของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 ส่วนหนึ่งเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย และจัดสรรกำไรสุทธิส่วนที่คงเหลือเป็นดังนี้

1) จ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชีธันวาคม 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน		
6,074,143,747 หุ้น ๆ ละ 0.15 บาท	911,121,562.05	บาท
2) กันเป็นเงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	147,000,000.00	บาท
3) กำไรคงเหลือยกไป	4,120,914,852.98	บาท
รวมกำไรสุทธิที่นำมาจัดสรร	<u>5,179,036,415.03</u>	บาท

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 147,000,000 บาท (หนึ่งร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) รวมถึงอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชีธันวาคม 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 911,121,562.05 บาท (เก้าร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสองหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยหกสิบสองบาทห้าสตางค์) โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 21 เมษายน 2552 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 22 เมษายน 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันพุธที่ 29 เมษายน 2552

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 147,000,000.0 บาท (หนึ่งร้อยสี่สิบล้านบาทถ้วน) รวมถึงอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชีธันวาคม 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 911,121,562.05 บาท (เก้าร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสองหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยหกสิบสองบาทห้าสตางค์) โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันอังคารที่ 21 เมษายน 2552 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพุธที่ 22 เมษายน 2552 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันพุธที่ 29 เมษายน 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,178,600,413	97.86
(2) ไม่เห็นด้วย	18,100	-
(3)งดออกเสียง	91,540,992	2.14
รวม	4,270,159,505	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณา วาระที่ 5 การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากตนเองและกรรมการอีก 2 คน คือ นายสุรชัย พุทธิย์บำรุง และนายพรสนอง จูจินดา เป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ดังนั้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ ประธานฯ และกรรมการอีก 2 คนดังกล่าวจึงขอออกจากห้องประชุม อนึ่ง นายการุณ กิตติสถาพร กรรมการ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมในวาระนี้แทน

5.1 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 97 นี้ มีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แก่ นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายสุรัช พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) และนายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารทั้ง 3 คน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 5 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2551 – 19 มกราคม 2552 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายสุรัช พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) และนายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการทั้ง 3 คน ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ ดำรงตำแหน่งกรรมการมาแล้วกี่วาระ และตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดไว้หรือไม่ว่ากรรมการสามารถกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้กี่วาระ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า ตามระเบียบข้อบังคับของธนาคาร ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจำนวนวาระของการกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แต่มีแนวทางสำหรับการเกษียณอายุของกรรมการธนาคารที่อายุครบ 72 ปี โดยสำหรับกรรมการที่มีอายุครบ 72 ปี หากยังดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ แต่หากขณะเสนอแต่งตั้งอายุยังไม่ครบ 72 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการได้อีก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการดังกล่าวด้วยหรือไม่ และในด้านใดบ้าง

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า ได้มีการพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงานด้วย โดยกรรมการธนาคารแต่ละคนมีการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ เช่น การกำหนดยุทธศาสตร์ของธนาคาร การติดตามดูแลผลการปฏิบัติงาน การดูแลในเรื่องการบริหารจัดการที่ดี อยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายสุรัช พุกภัยบำรุง (กรรมการอิสระ) และนายพรสนอง ตู้จินดา (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,179,606,601	97.85
(2) ไม่เห็นด้วย	44,503	-
(3) จดออกเสียง	91,823,221	2.15
รวม	4,271,474,325	100.00
2. นายสุรัช พุกษ์บำรุง (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,140,890,536	96.94
(2) ไม่เห็นด้วย	38,822,300	0.91
(3) จดออกเสียง	91,779,943	2.15
รวม	4,271,492,779	100.00
3. นายพรสนอง คูจินดา (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,179,605,000	97.85
(2) ไม่เห็นด้วย	48,780	-
(3) จดออกเสียง	91,843,709	2.15
รวม	4,271,497,489	100.00

5.2 เลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่าง

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า โดยที่ปัจจุบันยังคงมีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างอยู่ 1 ตำแหน่ง เนื่องจากการลาออกของนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารก่อนครบกำหนดตามวาระ (ครบกำหนดตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2550 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการสรรหาและเสนอชื่อ นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนตำแหน่งที่ว่าง โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 5 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนตำแหน่งที่ว่าง ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามประวัติที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ปัจจุบัน นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารทั้งในประเทศโรมาเนียและประเทศฮังการี อยากทราบว่านายมาร์คฯ จะมีเวลามาช่วยบริหารงานธนาคารหรือมาร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเต็มที่หรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้นายมาร์คฯ ได้เข้ามาปฏิบัติงานในประเทศไทยแล้ว ฉะนั้น จึงเห็นว่าการบริหารงานคงไม่มีปัญหาในเรื่องของเวลา

เลขานุการธนาคาร ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบันนายมาร์คฯ ได้ลาออกจากการเป็นผู้บริหารของ Budapest Bank (GE Money) เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มีกฎระเบียบหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับสัดส่วนกรรมการต่างชาติที่จะมาบริหารกิจการของธนาคารหรือไม่ และเป็นจำนวนเท่าใด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ตอบชี้แจงว่า ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติได้ไม่เกิน 1 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกรณีนี้หากนับรวมนายมาร์คแล้วธนาคารจะมีกรรมการชาวต่างชาติจำนวน 3 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 11 คน ซึ่งเกินกว่าอัตราส่วนที่กำหนดเพียงเล็กน้อย อย่างไรก็ตาม ไรท์ดี ธนาคารได้ร้องขอและได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถมีจำนวนกรรมการชาวต่างชาติเกินกว่า 1 ใน 4 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ถ้าเป็นเช่นนั้นธนาคารก็จะสามารถสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถจากต่างประเทศมาร่วมบริหารกิจการของธนาคารได้มากกว่านี้ใช่หรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า การที่ธนาคารจะสรรหาบุคคลชาวต่างชาติมาร่วมบริหารกิจการของธนาคารในจำนวนที่เพิ่มขึ้นนั้น จะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและธนาคารเป็นสำคัญ แต่ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายใต้ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) แทนตำแหน่งที่ว่างตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,175,836,968	97.80
(2) ไม่เห็นด้วย	212,220	-
(3) งดออกเสียง	95,448,701	2.20
รวม	4,271,497,889	100.00

ก่อนเริ่มวาระที่ 6 กรรมการทั้ง 3 ท่านได้กลับเข้ามาประจำที่นั่ง และนายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ได้ลงมติอนุมัติไว้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2552

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำนาญ (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. เลขาธิการธนาคาร	-	-	-	-	25,000.-	300,000.-	25,000.-	300,000.-
หมายเหตุ กรรมการที่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นตัวแทนของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ GE กำหนด รวม 2 คน คือ นายคัน คอง 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. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา								
ค่าตอบแทน								
- ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา								
ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-

ดังนั้น กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เป็นกรรมการชุดย่อยด้วย จะได้ค่าตอบแทนดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรวม ต่อราย/ปี
(1) กรรมการอิสระ ที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คนละ 3,355,200.- บาท
(2) กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คนละ 3,326,400.- บาท
(3) กรรมการอิสระ ที่เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คนละ 3,801,600.- บาท

ทั้งนี้ โดยให้มีผลตั้งแต่ต้นปี 2552 เป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำนาญกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2552 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารใช้เกณฑ์ใดในการคำนวณค่าบำนาญของกรรมการ และมีการนำกำไรจากการดำเนินงานมาพิจารณาประกอบด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตอบชี้แจงว่า คำบำเหน็จกรรมการจะคำนวณจากคำตอบแทน โดยเฉลี่ยของกรรมการตามมาตรฐานของอุตสาหกรรมเดียวกัน กล่าวคือ ของธนาคารต่าง ๆ ที่มีขนาดเดียวกันหรือใกล้เคียงกับธนาคาร โดยเป็นอัตราที่กำหนดไว้แน่นอนตายตัว ไม่ใช่เงินโบนัสและไม่ได้อิงอยู่กับผลกำไรหรือผลขาดทุนของธนาคารแต่อย่างใด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุน กรรมการธนาคารจะได้รับคำบำเหน็จหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า คำบำเหน็จกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของเงินเดือน โดยเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว แม้ต่อมาเกิดการเกิดภาวะขาดทุน กรรมการก็ยังคงได้รับคำบำเหน็จต่อไป แต่หากในปีต่อไป ผลการดำเนินงานยังคงขาดทุนอยู่ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะทำการพิจารณาทบทวน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอัตราที่เหมาะสมอีกครั้ง ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการหารือเป็นร่วมพิจารณาในเรื่องดังกล่าวด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากอัตราเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น เป็นไปได้หรือไม่ที่ธนาคารจะพิจารณาปรับลดคำตอบแทนกรรมการเพื่อให้สามารถเพิ่มอัตราเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องการทำให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นมีอัตราที่สูงขึ้น ขอให้เป็นการกิจของคณะกรรมการธนาคารที่จะต้องทุ่มเทและปฏิบัติภาระหน้าที่ให้หนักยิ่งขึ้น พร้อมทั้งหามาตรการต่าง ๆ ที่จะช่วยสนับสนุนให้การดำเนินงานของธนาคารมีผลกำไรและสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นได้ ทั้งนี้ หากพิจารณาแล้วจะเห็นว่า ปัจจุบันคำตอบแทนกรรมการธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่สูงและมีอัตราคงที่เท่ากับปีที่ผ่านมา

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย คำตอบแทน คำบิ๊ยะประชุม และคำบำเหน็จกรรมการ (คำตอบแทนกรรมการรายปี) และคำตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2552 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,144,632,201	97.03
(2) ไม่เห็นด้วย	35,161,211	0.82
(3)งดออกเสียง	91,666,738	2.15
รวม	4,271,460,150	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือรวม 9 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้ว ดังนี้

1) แต่งตั้งบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือนายนิติ จินฉินันต์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือรวม 9 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 17,079,000.- บาท (สิบเจ็ดล้านเจ็ดหมื่นเก้าพันบาทถ้วน) เป็นค่าสอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 8,850,000.- บาท (แปดล้านแปดแสนห้าหมื่นบาทถ้วน) และบริษัทในเครือ 9 บริษัท จำนวน 8,229,000.- บาท (แปดล้านสองแสนสองหมื่นเก้าพันบาทถ้วน)

2) แต่งตั้งบริษัท KPMG LAO Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 6,500 เหรียญสหรัฐอเมริกา และแต่งตั้งบริษัท คีลอยท์ พูซ โธมัส จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 456,000 เหรียญฮ่องกง

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2552 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอข้างต้น

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จำนวนเงินค่าสอบบัญชีเป็นอัตราที่ธนาคารหรือผู้สอบบัญชีเป็นผู้เสนอ และในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ เป็นไปได้หรือไม่ที่จะคงอัตราค่าสอบบัญชีไว้เท่าเดิม

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า จำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่บริษัทผู้สอบบัญชีเสนอในครั้งแรกให้ธนาคารพิจารณา มีอัตราสูงกว่าที่นำเสนอต่อที่ประชุมนี้ แต่ธนาคารได้ต่อรองให้ลดลง นอกจากนี้ แม้อัตราค่าสอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบระยะเวลาปี 2552 จะเพิ่มขึ้นจากอัตราเดิมประมาณร้อยละ 4 แต่หากพิจารณาในภาพรวมแล้วจะเห็นว่า ค่าสอบบัญชีรวมของธนาคารและบริษัทย่อยลดลงถึงร้อยละ 10 ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารได้รวบรวมบริษัทย่อย 3 บริษัทเข้าด้วยกันเป็น 1 บริษัท โดยขณะนี้ธนาคารมีบริษัทย่อยทั้งหมด 9 บริษัท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีจะมีการปรับเพิ่มขึ้นทุกปี

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า ตามกฎหมายจะต้องมีการพิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี แต่อัตราที่ธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นอัตราคงที่เป็นเวลา 2 ปี คือปี 2552-2553 ตามที่ได้เจรจาตกลงกับผู้สอบบัญชีของธนาคารไว้แล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ระยะเวลาในการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีเป็นมาตรฐานโดยทั่วไปหรือไม่ เพราะบริษัทในตลาดระดับล่างจะปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีทุก 3-5 ปี และได้สอบถามถึงระยะเวลาที่ใช้ในการสอบบัญชี

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า โดยปกติค่าสอบบัญชีจะไม่ได้มีการกำหนดเป็นมาตรฐานทั่วไป แต่ขึ้นอยู่กับปริมาณงานและแนวทางของแต่ละองค์กร

ผู้สอบบัญชีธนาคาร ซึ่งแจ้งเกี่ยวกับระยะเวลาที่ใช้ในการสอบบัญชีว่า เมื่อพิจารณาแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารเข้าซื้อหุ้นในธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“AIGRB”) และบริษัท เอไอจี การ์ด (ประเทศไทย) จำกัด (“AIGCC”) ตลอดจนมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงโดยธนาคารได้นำมามาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ หรือ IAS 39 มาปรับใช้นั้น การสอบบัญชีจึงต้องใช้ระยะเวลานานมากขึ้น อีกทั้งการสอบบัญชีธนาคารพาณิชย์ต้องใช้เวลาและจำนวนเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบมากกว่าบริษัทจดทะเบียนทั่วไป โดยจะทำการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี และสอบทานอีก 2 ครั้งต่อปี รวมถึงการตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า บริษัท คีลอยท์ พูซ โรหมัทสุ ไซยช สอนบัญชี จำกัด มีสาขาที่กรุงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) ด้วยหรือไม่ เนื่องจากเห็นว่า หากธนาคารใช้ผู้สอบบัญชีของบริษัทเดียวกันที่มีสำนักงานทั้งในกรุงเทพฯ และกรุงเวียงจันทน์ น่าจะสามารถทำงานประสานงานกันได้ดีกว่า และช่วยประหยัดค่าใช้จ่ายของธนาคารได้มากขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวว่า ประเด็นที่ผู้ถือหุ้นกล่าวเป็นข้อเสนอแนะที่ดี ธนาคารขอรับไว้พิจารณาต่อไป

ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า เหตุผลที่ธนาคารใช้บริษัท KPMG LAO Co., Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์นั้น เนื่องจากกฎหมายของ สปป.ลาว กำหนดให้ใช้ผู้สอบบัญชีที่เป็นบริษัทซึ่งจดทะเบียนใน สปป.ลาว เท่านั้น แต่ปัจจุบันบริษัท คีลอยท์ พูซ โรหมัทสุ ไซยช สอนบัญชี จำกัด ยังไม่ได้มีการจดทะเบียนใน สปป.ลาว ด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถาม รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่ระบุในรายงานประจำปี หน้า 215

ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแจ้งว่า จากรายงานประจำปี 2551 หน้า 215 ข้อ 1 เป็นการรายงานตัวเลขค่าสอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมาว่า ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายค่าสอบบัญชีไปเป็นจำนวนเท่าไร ซึ่งตัวเลขดังกล่าวเป็นยอดค่าใช้จ่ายของปี 2550

ประธานฯ ซึ่งแจ้งเพิ่มเติมว่า รายการแรกเป็นจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่ธนาคารจ่ายให้กับผู้สอบบัญชีในประเทศไทย ส่วนรายการที่สองจำนวนเงิน 2 ล้านกว่าบาท เป็นค่าสอบบัญชีที่ธนาคารจ่ายให้กับบริษัทคีลอยท์ พูซ โรหมัทสุ จำกัด ประเทศฮ่องกง

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2552 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอข้างต้น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,179,850,448	97.85
(2) ไม่เห็นด้วย	4	-
(3) งดออกเสียง	91,649,337	2.15
รวม	4,271,499,789	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจปี 2552 ที่ค่อนข้างรุนแรงทำให้อาจเกิดความเสี่ยงด้านการเงินและด้านการบริหารงานโดยอาจทำให้ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายจัดการมีแผนป้องกันอย่างไรบ้าง เพื่อให้ธนาคารผ่านพ้นภาวะวิกฤตนี้ไปได้ และคาดว่าผลกำไรสุทธิในไตรมาสแรกของปี 2552 จะเป็นอย่างไร และแนวโน้มในปี 2552 จะเป็นเช่นไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ในปี 2552 นี้ ทีมงานบริหารของธนาคารมีความยากลำบากในการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงมีเป้าหมายที่จะขยาย Portfolio เพิ่มอีกประมาณร้อยละ 5-6 โดยที่ผ่านมารธนาคารได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นใน AIGRB และ AIGCC ทำให้ธนาคารมีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นซึ่งน่าจะเป็นพื้นฐานที่ดีสำหรับการเติบโตตามแผนงานที่วางไว้สำหรับปี 2552

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายขององค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยพยายามลดค่าใช้จ่ายด้านการตลาดและโฆษณา และคงไว้ซึ่งค่าใช้จ่ายที่จำเป็นสำหรับลูกค้าเท่านั้น ประกอบกับการพัฒนาและปรับปรุงมาตรการป้องกันหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปลายปี 2551 โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ของธนาคารติดตามดูแลลูกค้าเงินกู้อย่างใกล้ชิดมากขึ้น เพื่อป้องกันแต่เนิ่นๆ ไม่ให้เกิดปัญหา อย่างไรก็ตามจากการที่ปัจจุบันธนาคารมีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่องในการกระตุ้นให้เกิดผลการดำเนินงานที่ดี จึงคาดว่าธนาคารจะสามารถผ่านพ้นวิกฤตเศรษฐกิจไปได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากตัวเลขงบการเงินรวมของธนาคารในรายงานประจำปี 2551 หน้า 121 และหน้า 151 เกี่ยวกับส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนจำนวนประมาณ 143 ล้านบาทนั้น เครื่องมือทางการเงินประเภทใดที่ทำให้เกิดตัวเลขการขาดทุนดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากตัวเลขส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2551 หน้า 121 และหน้า 151 สาเหตุหลักเป็นผลขาดทุนจากการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดต่าง ๆ รวมทั้งธนาคารได้ปรับวิธีการประเมินมูลค่าราคายุติธรรมของหลักทรัพย์เป็นแบบ Mark-to-Market จึงทำให้ปรากฏผลขาดทุนในบัญชี อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายที่จะถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวไว้จนกว่าจะครบกำหนดอายุ โดยตัวเลขผลขาดทุนจะนำมาหักจากบัญชีเงินกองทุน (Capital Account) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอในกรณีที่จะต้องทำการชำระบัญชีเงินลงทุนดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากรายงานประจำปี 2551 หน้า 151 ระบุว่า ธนาคารได้ลงทุนในเครื่องมือทางการเงินแบบผสม (Hybrid Instruments) เหตุใดธนาคารจึงลงทุนในตราสารดังกล่าว และได้ตั้งข้อสังเกตว่าโดยปกติตัวเลขผลขาดทุนอื่นใดจะใส่ไว้ในวงเล็บ แต่ในหน้า 151 นี้ ตัวเลขขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในเครื่องมือทางการเงินแบบผสม จำนวน 2,034 ล้านบาท กลับไม่ใส่ไว้ในวงเล็บ ดังนั้น ขอเสนอว่าควรใช้หลักการเดียวกันโดยตลอดเพื่อไม่ให้ผู้อ่านเกิดความสับสน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ข้อมูลดังกล่าวเป็นข้อมูลของปี 2551 ปัจจุบันธนาคารไม่มีการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินแบบผสมแล้ว เนื่องจากธนาคารได้จำหน่าย CDS ใน Portfolio ของธนาคารออกไปทั้งหมดและได้ตั้งสำรองสำหรับ CDOs ไว้ร้อยละ 100 ส่วนกรณีการบันทึกข้อมูลตัวเลขขาดทุนนั้นเป็นไปตามรูปแบบการบันทึกทางบัญชี

ผู้ถือหุ้น สอบถาม ถึงความถี่ในการดำเนินการของธนาคารเกี่ยวกับการเข้าลงทุนซื้อหุ้นใน AIGRB และ AIGCC และจากแนวโน้มที่ธนาคารจะขยายตลาดด้านลูกค้ารายย่อยและสินเชื่อบุคคล ธนาคารมั่นใจเพียงใดว่าการให้สินเชื่อกับลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะไม่เกิดเป็น NPL

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า สำหรับการเข้าซื้อหุ้นใน AIGRB และ AIGCC ธนาคารได้ลงนามในสัญญาเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2552 โดยรายละเอียดต่าง ๆ อยู่ระหว่างการดำเนินการร่วมกันระหว่างธนาคารและกลุ่ม AIG

สำหรับการขยายตลาดสินเชื่อลูกค้ารายย่อยและสินเชื่อบุคคล จะเห็นได้ว่าธนาคารมี Portfolio อยู่แล้ว แต่การที่ธนาคารเข้าลงทุนโดยการซื้อหุ้นจากกลุ่ม AIG ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 20 นั้น เพื่อเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธนาคารอีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานของ AIGRB และ AIGCC ก็เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์สูง

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันมูลค่าหุ้นของธนาคารอยู่ที่ประมาณหุ้นละ 9 บาท ซึ่งเป็นมูลค่าที่ต่ำกว่าราคาที่เราไว้ (Par Value) และสะท้อนถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร ในความเห็นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ หากผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้แล้ว มูลค่าหุ้นจะเพิ่มสูงขึ้นหรือไม่อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากภาวะตลาดหุ้นในปัจจุบันที่ค่อนข้างผันผวน เป็นผลทำให้ราคาหุ้นอาจไม่สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงได้ ไม่ว่าจะเป็นผลประกอบการดีเพียงใดก็เป็นการยากที่จะด้านกระแสตลาดในขณะนี้ แต่ธนาคารก็ยังมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี โดยเชื่อว่า เมื่อตลาดมีเสถียรภาพมากขึ้น ราคาหุ้นของธนาคารก็จะปรับตัวสูงขึ้นเช่นกัน ทั้งนี้ ปัจจุบันมูลค่าหุ้นของธนาคารตามบัญชี (Book Value) จะอยู่ที่ประมาณ 14.0 บาท

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เนื่องจากตนเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารและเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยของ AIGRB ด้วย จึงอยากทราบว่าหลังจากที่ธนาคารเข้าซื้อหุ้นใน AIGRB แล้ว สถานะของผู้ถือหุ้นรายย่อยของ AIGRB จะเป็นอย่างไร และธนาคารมีนโยบายที่จะซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยของ AIGRB หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของ AIGRB ขายหุ้นให้แก่ธนาคาร ซึ่งจะต้องดำเนินการตามขั้นตอนให้ถูกต้อง

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,341 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,271,540,137 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 70.32 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

ปิดประชุมเวลา 15.30 น.

(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้ตรวจงานการประชุม