

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552
วันที่ 12 มีนาคม 2552

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

ณ เวลาที่เปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 884 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,044,086,785 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 66.58 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบว่า ธนาคารมีกรรมการรวม 10 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 10 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| (1) นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายเชษฐ รักษะกนิษฐ | • กรรมการ |
| (3) นายพรสนอง คูจินดา | • กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|---------------------------------|---|
| (4) นายตัน กอง กูณ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (5) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| (6) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|-----------------------------|---|
| (7) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (8) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (9) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| (10) นายชยยุทธ วิทยาวงศรุจิ | • กรรมการตรวจสอบ |

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยที่ปรึกษาและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนที่ปรึกษาทางการเงิน [บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)] นายวรยุทธ วรสุบิน ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายวานิชธนกิจ ซึ่งเข้าร่วมชี้แจงในวาระที่ 3 เรื่องพิจารณาการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด

ต่อมา ประธานฯ ได้ให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อยดังนี้

“ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามหรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยขอให้ผู้ถือหุ้นยกมือและประธานฯ จะเชิญให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือแสดงความคิดเห็น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง โดยหากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกบัตรลงคะแนน ให้เฉพาะผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงนั้น และเจ้าหน้าที่จะนำบัตรลงคะแนนดังกล่าวไปตรวจนับคะแนนเสียง หากไม่มีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์นั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นบันทึกไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.krungsri.com แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,261,887,002	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	38,025,200	0.88
(3) งดออกเสียง	31,991,584	0.74
รวม	4,331,903,786	100.00

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ซึ่งตรวจสอบและรับรองโดยผู้สอบบัญชีของธนาคาร ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 1,767,231,206 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.31 บาท ซึ่งสามารถนำมาจัดสรรดังนี้.-

กำไรสุทธิงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 จำนวน	1,767,231,206	บาท
<u>บวก</u> กำไรคงเหลือยกมาจากงวดก่อน (1 มกราคม 2551)	<u>3,154,333,618</u>	บาท
เป็นกำไรเพื่อนำมาจัดสรรได้ เป็นเงิน	<u>4,921,564,824</u>	บาท

โดยมีการจัดสรรดังนี้.-

1. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท (เท่ากับร้อยละ 51.6 ของกำไรสุทธิ) เป็นเงิน	911,121,562	บาท
2. จัดสรรเป็นทุนสำรองของธนาคารต่อไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะลงมติจัดสรรใหม่ เมื่อมีการประชุมรับรองงบการเงินและการจัดสรรกำไรของธนาคารประจำปี 2551 จำนวน	856,109,644	บาท
3. กำไรคงเหลือยกมาจากงวด ธันวาคม 2550	<u>3,154,333,618</u>	บาท
รวม	<u>4,921,564,824</u>	บาท

อนึ่ง ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราระหว่างร้อยละ 30-60 ของกำไรสุทธิของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2551 จึงได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงานระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร จึงกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจำนวน 5,815,932,873 หุ้น และให้รวมถึงหุ้นในส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (BAY-W1) ครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 จำนวน 258,210,874 หุ้น รวมเป็น 6,074,143,747 หุ้น ในอัตรา 0.15 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 51.6 ของกำไรสุทธิประจำงวดการบัญชี มิถุนายน 2551 โดยกำหนดปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันพฤหัสบดีที่ 18 กันยายน 2551 เวลา 12.00 น. และกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลภายในวันศุกร์ที่ 26 กันยายน 2551 รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวันที่ 4 ที่ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าววันครบประชุม

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตรา 0.15 บาทต่อหุ้น โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันศุกร์ที่ 26 กันยายน 2551

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,262,933,845	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	38,025,200	0.88
(3) จดออกเสียง	31,981,584	0.74
รวม	4,332,940,629	100.00

วาระที่ 3 พิจารณาการเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่พิเศษ 1/2552 เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีมติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เพื่อให้พิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมดังต่อไปนี้.-

ให้ธนาคารดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“AIGRB”) ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัท เอไอจี คาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด (“AIGCC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จากกลุ่ม เอไอจี คอนซูมเมอร์ ไฟแนนซ์ (“AIG CFG”) และบริษัทในเครือ คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาท (มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2551) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตาม Net Worth Adjustment และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็น เพื่อให้ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทั้งสองบริษัทซึ่ง AIG CFG และบริษัทในเครือถือหุ้นอยู่คิดเป็นร้อยละ 99.55 ของ AIGRB และร้อยละ 100 ของ AIGCC และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยรายละเอียดการอนุมัติดังนี้.-

1. อนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของ AIGRB ร้อยละ 99.55 จาก AIG CFG และหุ้นของ AIGCC ร้อยละ 100 จาก AIG CFG, American International Assurance (“AIA”), บริษัท ทรัพย์เคโซ จำกัด และบริษัท อินเตอร์เนชั่นแนล แอ๊ดจัสต์เม้นท์ จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาท (มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2551) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตาม Net Worth Adjustment ณ วัน Closing และให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารเข้าถือหุ้นใน AIGRB และ AIGCC ร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งถือโดย AIG CFG และบริษัทในเครือ คิดเป็นร้อยละ 99.55 ของ AIGRB และร้อยละ 100 ของ AIGCC ให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการในเรื่องของการซื้อหุ้น ราคาเสนอซื้อหุ้น และเงื่อนไขต่าง ๆ จากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น ๆ นอกเหนือจาก AIG CFG ตามที่เห็นสมควร

2. ในการดำเนินการซื้อหุ้นของ AIGRB และ AIGCC และการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องภายหลังจากการซื้อหุ้นดังกล่าว ให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

2.1 กำหนด และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด วิธีการ ระยะเวลา ขั้นตอนการดำเนินการ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการซื้อหุ้น หรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการซื้อหุ้นของ AIGRB และ AIGCC

2.2 ติดต่อเจรจา แก้ไข เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือลงนามสัญญาและ/หรือเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้น รวมถึงขออนุญาต ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐาน ต่อกระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้น ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันข้อกำหนดต่างๆ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และ/หรือเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใด

2.3 ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อให้การเข้าลงทุนใน AIGRB และ AIGCC บรรลุผล

ทั้งนี้ จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน (นายทวินวรรณ มหรรดล) ได้นำเสนอรายละเอียดต่าง ๆ เพื่อประกอบการพิจารณาของที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาทิ ภาพรวมธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ขอดูหนี้เงินให้สินเชื่อ สรุปผลประกอบการ รายการงบดุลที่สำคัญ และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ พร้อมทั้งได้ชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 3 ที่ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม และเอกสาร Presentation ที่ได้แสดงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้ว เห็นชอบให้ธนาคารดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของทั้งสองบริษัทดังกล่าว โดยการดำเนินการเพื่อเข้าซื้อหุ้นดังกล่าวไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าขายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่าถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดธนาคารจึงไม่จัดส่งรายงานที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาข้อมูลก่อนเข้าร่วมประชุม เนื่องจากจะทำให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงความเห็นโดยละเอียดของที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าซื้อกิจการในครั้งนี้

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ที่ปรึกษาทางการเงินได้ทำงานประสานกับทีมงานของธนาคารที่รับผิดชอบในการเข้าซื้อกิจการครั้งนี้มาโดยตลอด การเจรจาเข้าซื้อหุ้นถืออยู่ภายในกรอบคำแนะนำของที่ปรึกษาทางการเงิน โดยข้อมูลที่นำเสนอในครั้งนี้ส่วนใหญ่มาจากคำแนะนำของที่ปรึกษาทางการเงินทั้งสิ้น และธนาคารได้ประมวลรายละเอียดที่เป็นสาระสำคัญ เช่น ราคา รายการงบดุลและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ มานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากต่อไปธนาคารเข้าลงทุนในกิจการอื่นเพิ่มเติม และหากเป็นความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่จะได้รับรายละเอียดในส่วนความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินในส่วนของราคา ก็จะได้จัดเตรียมไว้ให้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เมื่อพิจารณาจากงบการเงินของ AIGRB แล้วเห็นว่า AIGRB ประสบผลขาดทุนมาตลอดตั้งแต่ปี 2538-2551 หากธนาคารเข้าซื้อกิจการของบริษัทดังกล่าว ผู้ถือหุ้นของธนาคารจะได้รับผลกระทบหรือไม่ เนื่องจากงบการเงินของธนาคารก็อาจแสดงผลขาดทุนด้วย ธนาคารต้องทำการเพิ่มทุนหลังจากการเข้าซื้อกิจการครั้งนี้หรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของ AIGRB เนื่องจากเห็นว่าบริษัทมีศักยภาพที่จะเติบโตและสร้างผลกำไรให้แก่ธนาคารได้ ประกอบกับราคาซื้อที่ต่ำกว่าทุนเมื่อพิจารณาจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท อย่างไรก็ดี ที่ผ่านมา AIGRB ประสบผลขาดทุนต่อเนื่อง เหตุเพราะได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจมหภาคที่ไม่ดีนัก และบริษัทแม่ในต่างประเทศก็กำลังประสบปัญหาสภาพคล่อง จึงจำเป็นต้องลดทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทให้มากที่สุด อย่างไรก็ตาม ตัวเลขการขาดทุนดังกล่าวได้สะท้อนอยู่ในราคาที่เจรจากดลงกันแล้ว สำหรับคำถามในเรื่องการเพิ่มทุนนั้น ได้ชี้แจงว่าปัจจุบันธนาคารมีสภาพคล่องกว่า 100,000 ล้านบาท ซึ่งยังสามารถรองรับการเข้าซื้อกิจการอื่นเพิ่มเติมได้อีก

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า การเข้าซื้อกิจการของ AIGRB และ AIGCC ในขณะนี้เหมาะสมหรือไม่เนื่องจากประเทศไทยได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลก นอกจากนี้ ยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าในช่วง 1-2 ปีข้างหน้า ผลการดำเนินการของกิจการสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์จะถดถอยลงหรือไม่ ซึ่งอาจจะกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เรื่องนี้เป็นประเด็นที่ธนาคารคำนึงถึงตั้งแต่เริ่มการพิจารณาเข้าซื้อหุ้นเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจมหภาคที่ไม่ดี แต่เห็นว่าในอีกทางหนึ่งการเข้าซื้อหุ้นครั้งนี้ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง เนื่องจากการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยหลายแสนราย และเชื่อว่าลูกค้าจำนวนมากมีวินัยทางการเงินที่จะชำระคืนสินเชื่อให้แก่ธนาคารได้ ในทางตรงกันข้าม

หากธนาคารมุ่งเน้นแต่เพียงการให้สินเชื่อแก่บริษัทรายใหญ่ เมื่อบริษัทดังกล่าวประสบผลขาดทุนไม่สามารถชำระคืนหนี้แก่ธนาคารได้ ธนาคารก็จะได้รับความเสียหาย นอกจากนี้ ธุรกิจครั้งนี้ถือว่ามีขนาดไม่ใหญ่นัก และเชื่อว่ากลุ่มบริษัท AIG คงไม่ตัดสินใจขายกิจการของ AIGRB และ AIGCC เช่นนี้ หากบริษัทแม่ในต่างประเทศไม่ประสบปัญหาและได้รับการกดดันจากรัฐบาลสหรัฐอเมริกา ทั้งนี้ เชื่อว่า การกระจายความเสี่ยงเป็นแนวทางที่ดีและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารที่ต้องการเพิ่มฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยมากขึ้นเป็นร้อยละ 35-40 ของจำนวนสินเชื่อรวม และได้ตั้งเป้าสินเชื่อรายย่อยไว้ที่ร้อยละ 50 โดยธนาคารจะได้รับดอกเบี้ยและผลกำไร (margin) จากลูกค้าสินเชื่อรายย่อยในอัตราที่สูงกว่าลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้ถือหุ้น ถามว่า เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมีบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอยู่แล้ว การเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของ AIGCC ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันนั้น จะส่งผลอย่างไรต่อธนาคาร และธนาคารมีแผนนโยบายในเรื่องอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของ AIGCC จะทำให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตได้มากถึงประมาณ 1 แสนราย อีกทั้งเป็นการขยายเครือข่ายความสัมพันธ์กับบริษัทอื่นในกลุ่ม AIG เกี่ยวกับธุรกิจประเภทอื่น เช่น ประกันภัย ประกันชีวิต เป็นต้น ซึ่งจะช่วยสร้างภาคธุรกิจใหม่ให้แก่ธนาคารต่อไป

ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากข้อมูลที่จะระบุว่ามูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาทอาจปรับเปลี่ยนได้ตาม Net Worth Adjustment ณ วัน Closing นั้น อยากทราบว่า ตัวเลขประมาณการเพิ่มหรือลดจะอยู่ที่จำนวนเท่าใด

ผู้แทนที่ปรึกษาทางการเงิน ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากการกำหนดมูลค่าดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปในการทำรายการลักษณะเช่นนี้ โดยคาดว่าตัวเลขภายหลังการปิดงบการเงินจะไม่แตกต่างจากประมาณการที่นำเสนอต่อที่ประชุมในวันนี้ อย่างมีนัยสำคัญ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า การคาดการณ์ของธนาคารภายในระยะเวลา 3 ปีสำหรับผลตอบแทนที่จะได้รับจากการเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้เป็นอย่างไร และเมื่อรวมกับ Portfolio สินเชื่อของธนาคารเองแล้วจะเป็นอย่างไร

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร ตอบว่า ธนาคารได้ประมาณการผลตอบแทนในส่วนของ AIGRB อยู่ที่ร้อยละ 8 และของ AIGCC อยู่ที่ร้อยละ 15 ซึ่งเมื่อรวมกับ Portfolio ของธนาคารเองแล้ว น่าจะส่งผลให้ผลตอบแทนโดยรวม (Overall yield) สูงขึ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับเหตุผลหลักที่ธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้ นอกจากจะเป็นการกระจายความเสี่ยงของธนาคารแล้ว ยังเนื่องมาจากการที่ธนาคารเล็งเห็นว่ารายได้ดอกเบี้ยที่จะได้รับจากสินเชื่อรายย่อยอยู่ในอัตราที่สูง โดยหากพิจารณาจากตัวเลขเฉลี่ยของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ของธนาคารในปี 2550 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.2 ในขณะที่ธนาคารคาดการณ์ตัวเลขดังกล่าวสำหรับปี 2552 อยู่ที่ร้อยละ 4.2 ซึ่งส่วนหนึ่งเกิดจากแผนการเข้าซื้อหุ้นในครั้งนี้

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ตัวเลขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วยหรือไม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัททั้งสองแห่ง (Due Diligence) ด้วยความละเอียดรอบคอบแล้ว เห็นว่า ตัวเลข NPL ของทั้งสองบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้

ผู้ถือหุ้น ถามว่า มูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาทนั้น หากแยกแต่ละบริษัทจะอยู่ที่บริษัทละเท่าใด

ประธานฯ ตอบว่า ธนาคารได้เจรจาเสนอซื้อทั้งสองบริษัทรวมกัน จึงคำนวณเป็นลักษณะมูลค่ารวมโดยไม่ได้แยกออกมาเป็นมูลค่าของแต่ละบริษัท ซึ่งมูลค่ารวมดังกล่าวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 59 ของมูลค่าหุ้น นอกจากนี้ ได้ชี้แจงว่า เหตุผลหลักที่ทำให้ธนาคารได้รับเลือกจากกลุ่ม AIG ให้เข้าลงทุนในครั้งนี้เพราะธนาคารยินยอมซื้อหุ้นของ AIGCC ด้วย ซึ่งแตกต่างจากผู้สนใจลงทุนรายอื่น ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีบริษัทย่อยและกลไกที่จะสามารถรองรับธุรกิจบัตรเครดิตได้

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า มูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวจะบันทึกงบบัญชีของธนาคารในลักษณะใด เป็นกำไรหรือ Goodwill

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากมูลค่ารวมของรายการอยู่ที่ร้อยละ 59 ของมูลค่าหุ้น ซึ่งเป็นมูลค่าที่คำนวณโดยใช้ส่วนลด ทั้งนี้ หากทำการคำนวณมูลค่าทางบัญชี (Purchase Accounting) แล้ว ส่วนที่เกินกว่ามูลค่ารวมดังกล่าวจะถูกบันทึกอยู่ในงบกำไรขาดทุนของธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้นโดยให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (AIGRB) ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัท เอไอจี แคร์ (ประเทศไทย) จำกัด (AIGCC) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จากกลุ่ม เอไอจี คอนซูมเมอร์ไฟแนนซ์ และบริษัทในเครือ คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาท (มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2551) โดยมูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเปลี่ยนได้ตาม Net Worth Adjustment และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็น เพื่อให้ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทั้งสองบริษัท ทั้งนี้ จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,235,906,795	97.74
(2) ไม่เห็นด้วย	63,051,322	1.45
(3)งดออกเสียง	34,672,545	0.80
รวม	4,333,630,662	100.00

วาระที่ 4 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมคณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า แนวโน้มธุรกิจของกลุ่ม GE ในปัจจุบัน จะมีผลกระทบต่อธนาคารหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ด้วยเหตุของแรงเหวี่ยงทางเศรษฐกิจและความกังวลของผู้ลงทุน รวมทั้งกระแสข่าวต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อในด้านลบต่อ GE ทำให้ราคาหุ้นของ GE ลดลงอย่างต่อเนื่องจากหุ้นละ 40 เหรียญสหรัฐฯ เหลือประมาณหุ้นละ 8-9 เหรียญสหรัฐฯ ดังนั้น เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ (CEO) บริษัทแม่ของกลุ่ม GE จึงได้เข้าซื้อหุ้นของ GE ถึง 2 ครั้ง แต่ก็ไม่สามารถกระตุ้นให้ราคาหุ้นของ GE ปรับตัวสูงขึ้นได้ นอกจากนี้ ในเรื่องแหล่งเงินทุน เนื่องจาก GE ใช้ตราสารทางการเงิน (Commercial Paper) เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงินต่าง ๆ มารองรับการดำเนินงาน ซึ่งปัจจุบันตลาดตราสารทางการเงินได้เกิดการล่มสลาย ทำให้ GE ประสบปัญหา แต่ GE ก็พยายามตัดทอนและลดขนาดทรัพย์สินต่าง ๆ ลงเพื่อลดแรงกดดันจากภาระหนี้ที่เกิดจากตราสารทางการเงินดังกล่าว อีกทั้ง GE คงต้องปรับโครงสร้างทางการเงินใหม่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารคงจะไม่ได้รับผลกระทบจากปัญหาต่าง ๆ ดังกล่าว

ในส่วนผู้ถือหุ้นของธนาคาร คงไม่จำเป็นต้องวิตกกังวลว่า GE จะถอนหุ้นออกจากธนาคาร เพราะโดยวัฒนธรรมการทำงานในเชิงรุก (Aggressive) ของ GE เมื่อเข้ามาลงทุนเป็นพันธมิตรกับธนาคารและมีข้อตกลงร่วมกัน (Commitment) แล้ว GE คงต้องให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องต่อไปเพราะถือเป็นผลประโยชน์ร่วมกัน อีกทั้งในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ การจะหาผู้ถือหุ้นรายใหม่เข้ามาร่วมทุนแทนคงไม่ใช่เรื่องง่ายเพราะต้องใช้เงินทุนสูงถึง 2-3 หมื่นล้านบาท นอกจากนี้ พนักงานธนาคารทุกคน ไม่ว่าจะเป็นพนักงานเดิมหรือพนักงานที่มาจากกลุ่ม GE ต่างก็ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มที่และเต็มความสามารถในการบรรลุภารกิจที่สำคัญคือ เพื่อให้ธนาคารเจริญก้าวหน้าและสามารถจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้อย่างสม่ำเสมอ

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในปีนี้ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละเท่าใด และแนวโน้มราคาหุ้นของธนาคารจะปรับสูงขึ้นอีกหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในเดือนเมษายน 2552 ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดครึ่งปีหลังสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ในอัตรา 0.15 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับอัตราเงินปันผลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 สำหรับเงินปันผลของปี 2552 ต้องรอสรุปผลการประกอบการของธนาคารก่อน แต่ขอยืนยันว่า พนักงานทุกคนจะพยายามทำให้ผลประกอบการในปีนี้ไม่ด้อยกว่าปีที่ผ่านมา ส่วนประเด็นเรื่องการปรับขึ้นของราคาหุ้นนั้น คงไม่สามารถตอบได้ เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารมิใช่ปัจจัยเดียว แต่ขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาดโลกและตลาดในประเทศไทย ประกอบกับขณะนี้นักลงทุนต่าง ๆ ยังไม่กล้าตัดสินใจลงทุนจึงทำให้สถานะตลาดยังไม่สามารถปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม แนวทางที่ธนาคารและพนักงานทุกคนยึดถือคือ ปฏิบัติภารกิจหลักที่มีอยู่ให้ดีที่สุดเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารดำเนินต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

(ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2552 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,078 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,333,630,662 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

ปิดประชุมเวลา 15.00 น.

- วีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ -

(นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร -

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม