

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549
วันที่ 20 กันยายน 2549

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

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบนิตะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 364 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 1,424,100,192 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49.58 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตย์ รัตนรักษ์	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้ตรวจรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม รับทราบดังนี้.-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 9 ท่าน ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 ท่าน ประกอบด้วย

กรรมการที่มาร่วมประชุม

(1) นายกฤตย์ รัตนรักษ์	ประธานกรรมการ
(2) นายเอกศักดิ์ ภูริพล	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(3) นายทิพย์สมบัติ ณ เชียงใหม่	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
(4) นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
(5) นายสุรัช พฤษย์บำรุง	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
(6) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
(7) นายชงยุทธ วิทยาางศุจิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
(8) นายพงศ์พันธุ์ เตะทะคุปต์	กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการที่ไม่ได้มาร่วมประชุม

(1) นายปรกรณ์ ทวีสิน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
----------------------	----------------------------

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 2,872,024,351 หุ้น ฉะนั้น เพื่อให้ไม่เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า

“ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง ส่วนผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบนิตะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้นำคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงตามความประสงค์ของท่านผู้ถือหุ้น บันทึกรวมไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว”

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549

ประธานที่ประชุม เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 มีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง web-site : www.krungsri.com ด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,405,182,449	98.67
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	18,917,743	1.33
รวม	1,424,100,192	100.00

วาระที่ 2 พิจารณาและอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) ในราคาต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 และการฟ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash)

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ของธนาคาร เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท และมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 3,000 ล้านหุ้น โดยให้จัดสรรหุ้นดังกล่าวจำนวน 2,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) โดยหากมีหุ้นเหลืออาจดำเนินการจัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไป ทั้งในและ/หรือต่างประเทศ และให้จัดสรรหุ้นอีก 1,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ ทั้งนี้ หุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,000 ล้านหุ้น ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งดังกล่าวได้มีมติให้เสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ยังไม่ได้มีการเสนอขายให้แก่บุคคลใด

ต่อมา เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2549 ธนาคารได้รับหนังสือแจ้งความจำนงจาก GE Capital Asia Pacific Ltd. (“GEAP”) ที่กลุ่ม General Electric Company (“GE”) จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคาร โดยได้ขอเสนอซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคารในราคาหุ้นละ 16.- บาท [หลังการปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผล สำหรับผลประกอบการงวดครึ่งปีแรกของปี 2549 (ถ้ามี)] และในสัดส่วนการลงทุนประมาณร้อยละ 25 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว หลังการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2549

เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2549 ได้มีมติให้ความเห็นชอบในการเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคาร โดย GEAP หรือบริษัทในกลุ่ม GE ซึ่งเป็นผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 16.- บาท โดยมีสัดส่วนการลงทุนประมาณร้อยละ 25 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามหนังสือแจ้งความจำนงค์จาก GEAP ในการเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคารดังกล่าว และได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารของธนาคารเป็นผู้พิจารณาและเจรจากับกลุ่ม GE และให้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอีกครั้งเมื่อการเจรจาได้ข้อยุติและได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้พิจารณาและเจรจากับกลุ่ม GE แล้ว และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2549 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2549 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) กับ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) เมื่อธนาคารได้รับการผ่อนผันให้ GECIH ถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 5 จากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 5 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 แล้ว

ในการนี้ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 5 ทวิ แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งกำหนดห้ามบุคคลใดถือหุ้นธนาคารพาณิชย์เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจึงได้ดำเนินการขอรับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้กลุ่ม GE โดย GECIH สามารถถือหุ้นของธนาคารได้เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร และธนาคารได้รับอนุมัติการผ่อนผันดังกล่าวจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2549 โดยผ่อนผันให้ GECIH สามารถถือหุ้นของธนาคารได้เกินร้อยละ 5 แต่ไม่เกินร้อยละ 29.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหลังจากซื้อหุ้นเพิ่มทุนในคราวแรก และไม่เกินร้อยละ 25.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร หลังการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว

ภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติการผ่อนผันดังกล่าวจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2549 แล้ว ธนาคารจึงได้เข้าทำสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) กับ GECIH เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2549 ที่ผ่านมา

จากข้อเท็จจริงที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้พิจารณาการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น แต่ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีข้อจำกัดการถือหุ้นของคนต่างด้าว โดยให้ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งปัจจุบันมีคนต่างด้าวถือหุ้นของธนาคารแล้วร้อยละ 32.02 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ประกอบกับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2549 ได้ผ่อนผันให้ GECIH สามารถถือหุ้นของธนาคารได้เกินร้อยละ 5 แต่ไม่เกินร้อยละ 29.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร หลังจากซื้อหุ้นเพิ่มทุนในคราวแรก และไม่เกินร้อยละ 25.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหลังการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว ดังนั้น GECIH จึงไม่สามารถซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ครบทั้งจำนวน 2,000 ล้านหุ้นในคราวเดียว โดย GECIH จะซื้อหุ้นสามัญได้ไม่เกินสัดส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวที่เหลืออยู่ของธนาคารในคราวแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) และ GECIH จะสามารถซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือหลังจากหักจำนวนหุ้นที่เสนอขายในคราวแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) แล้ว เมื่อสัดส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวของธนาคารลดลง

ทั้งนี้ เนื่องจากการที่ GECIH จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมเป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น จะทำให้ GECIH ถือหุ้นในธนาคารเป็นจำนวนเกินกว่าร้อยละ 25 ซึ่งจะส่งผลให้ GECIH ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ประกอบกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 53/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ อย่างไรก็ตาม GECIH ไม่ประสงค์ที่จะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารดังกล่าว ดังนั้น GECIH จึงขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อด้วยเหตุของการได้มาซึ่งหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บุคคลนั้น โดยไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) (รายละเอียดปรากฏตามหนังสือขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติให้ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ใหม่ โดยไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ (แบบ 247-7) ที่ธนาคารได้จัดส่งสำเนาของแบบ 247-7 ดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว)

เนื่องจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร และจัดสรรหุ้นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) มาแล้วเกินกว่าหนึ่งปี ประกอบกับราคาเสนอขายหุ้นซึ่งต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 และความประสงค์ของ GECIH ที่จะขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Whitewash) คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการดังนี้.-

1. เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

- 1.1 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น ให้ GECIH ในราคาหุ้นละ 16.- บาท โดยค่าหุ้นรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 22,256,000,000.- บาท
- 1.2 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 609 ล้านหุ้น ให้ GECIH ในราคาเสนอขายดังนี้.-
- 1.2.1 ให้เสนอขายในราคาหุ้นละ 16.- บาท ในกรณีที่ GECIH จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ of ธนาคาร ภายใน 12 เดือน นับถัดจาก (ก) วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ราคาเสนอขายหุ้นให้แก่ GECIH ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด หรือ (ข) วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อนุญาตให้เสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด
- 1.2.2 ให้เสนอขายในราคาต่อหุ้นเท่ากับราคาปิดตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ GECIH จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ of ธนาคาร ภายใน 60 เดือน แต่เกินกว่า 12 เดือน นับถัดจาก (ก) วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ราคาเสนอขายหุ้นให้แก่ GECIH ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด หรือ (ข) วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อนุญาตให้เสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด

2. เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,000 ล้านหุ้น ให้ GECIH ตามข้อ 1.1 และ 1.2.1 ข้างต้น ในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10

เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ กำหนดการคำนวณราคาตลาดโดยให้คำนวณจากราคาปิดตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลังไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน แต่ไม่เกิน 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย ซึ่งวันกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH ในครั้งนี้ ได้แก่วันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 นี้ ทั้งนี้ จากการคำนวณราคาปิดตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันประชุมวิสามัญครั้งนี้ เท่ากับ 18.30 บาทต่อหุ้น สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับราคาเสนอขายที่กำหนดคือ 16.- บาทต่อหุ้น ร้อยละ 14.38 จึงเป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 ดังนั้น ในวาระนี้จะต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมออกเสียงคัดค้านการเสนอขายหุ้นนี้อีกด้วย

(โดยรายละเอียดของการเสนอขายหุ้นในราคาที่อาจต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 และในการนี้ คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ ดังรายละเอียดปรากฏตามสำเนาที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว)

3. การผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ GECIH (Whitewash) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 36/2546 เรื่องหลักเกณฑ์ในการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ

ทั้งนี้ ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 3. ที่ธนาคารได้จัดส่งสำเนาให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว

ชื่อผู้ขอผ่อนผัน

GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”)

จำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดที่ผู้ขอผ่อนผัน รวมบุคคลตามมาตรา 258 ของผู้ขอผ่อนผัน ไม่มีสิทธิออกเสียงใน
ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ไม่มี -

ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2549 ไม่มีผู้ขอผ่อนผันและบุคคลตามมาตรา 258 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของผู้ขอผ่อนผันถือหุ้นสามัญ และ/หรือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร

วิธีการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร และเหตุผลในการกำหนดราคาดังกล่าวเป็นไปเพื่อ
ประโยชน์ของธนาคารหรือไม่อย่างไร

ตามที่ GECIH มีความประสงค์ที่จะเข้าลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวแรกเป็นจำนวน 1,391 ล้านหุ้น และจากการที่กลุ่ม GE เล็งเห็นความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคาร GECIH จึงมีความประสงค์ที่จะซื้อหุ้นของธนาคารเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งการซื้อหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารของคนต่างด้าวโดยรวมเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ดังนั้น GECIH จึงได้แสดงเจตจำนงในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมผ่านข้อตกลงในสัญญาจองซื้อหุ้น (Subscription Agreement) ระหว่างธนาคารและ GECIH ที่ให้สิทธิ GECIH ในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารอีกจำนวน 609 ล้านหุ้น อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2549 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2549 มีมติเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้ GECIH จำนวน 2,000 ล้านหุ้น เพื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาจองซื้อหุ้นระหว่างธนาคารและ GECIH ทั้งนี้ GECIH ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท หรือคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้น แล้วแต่กรณีภายใต้สมมติฐานดังนี้:-

- กรณีที่ 1:

ไม่มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารนำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร
คิดเป็นร้อยละ 32.63 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วหลังการเสนอขายให้ GECIH
- กรณีที่ 2:

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไทยรายใหญ่ของธนาคารใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้น
สามัญของธนาคารก่อนครบกำหนด (Early Warrant Exercise) จำนวน 452.60 ล้านหน่วย
คิดเป็นร้อยละ 29.50 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วหลังการเสนอขายให้ GECIH และกลุ่มผู้ถือใบสำคัญ
แสดงสิทธิไทยรายใหญ่จะใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นจำนวน 452.60 ล้านหน่วย
(โดยเป็นไปตามหนังสือแจ้งความจำนงของกลุ่ม GE ที่จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร)
- กรณีที่ 3:

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารนำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารเต็ม
จำนวน 1,217.37 ล้านหน่วย
คิดเป็นร้อยละ 25.38 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วหลังการเสนอขายให้ GECIH และผู้ถือใบสำคัญแสดง
สิทธิของธนาคารนำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทั้งหมดเป็นจำนวน
1,217.37 ล้านหน่วย

ทั้งนี้ การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1,391 ล้านหุ้น ในครั้งนี้ให้ GECIH ในราคาเสนอขายหุ้นละ 16.- บาทต่อหุ้น เป็นการเสนอขายในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ กำหนดการคำนวณราคาตลาดโดยให้คำนวณจากราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลังไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน แต่ไม่เกิน 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย ดังนั้น การกำหนดราคาเสนอขายให้ GECIH ในการเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคารครั้งนี้มีความเหมาะสม เนื่องจากราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันประชุมคณะกรรมการธนาคาร เท่ากับ 17.50 บาทต่อหุ้น และ 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันประชุมคณะกรรมการธนาคาร เท่ากับ 17.20 บาทต่อหุ้น สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับราคาเสนอขายที่กำหนดคือ 16.- บาทต่อหุ้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นว่าราคาเสนอขายมี

ความแตกต่างกับราคาตลาดของหุ้นธนาคารในช่วงระยะเวลาดังกล่าว ประมาณระหว่างร้อยละ 7.50 ถึงร้อยละ 9.38 กล่าวคือราคาเสนอขายเป็นราคาที่มีส่วนลดจากราคาตลาดไม่เกินร้อยละ 10 จึงถือว่าเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับราคาตลาด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้พิจารณาถึงมูลค่าของธนาคารทางทฤษฎีตามวิธีราคาตลาด และวิธีส่วนลดกระแสเงินปันผลที่ได้รับจากที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่าระหว่าง 13.94 บาท ถึง 17.50 บาทต่อหุ้น ซึ่งมีความใกล้เคียงกับราคาที่กำหนดในการเสนอขาย ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงมีความเห็นว่าราคาที่เสนอขายให้แก่ GECIH มีความเหมาะสมแล้ว

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ กำหนดการคำนวณราคาตลาดโดยให้คำนวณจากราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลังไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน แต่ไม่เกิน 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย ซึ่งวันกำหนดราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH ในครั้งนี้ ได้แก่วันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2549 นี้ ซึ่งการคำนวณราคาตลาดดังกล่าวยังไม่สามารถคำนวณได้ ณ วันประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2549 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2549 ดังนั้น จึงต้องใช้ราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันประชุมคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาข้างต้น

จากเหตุผลดังกล่าวราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่กำหนด 16.- บาทต่อหุ้น มีความเหมาะสมแล้ว เมื่อเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจากการเข้าร่วมลงทุนของ GECIH เนื่องจากกลุ่ม GE จะสามารถเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และหุ้นสามัญของธนาคาร ซึ่งถือว่าเป็นประโยชน์แก่ทั้งผู้ถือหุ้นเดิมในระยะยาว

(โดยรายละเอียดของแบบหนังสือขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติให้ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ใหม่ โดยไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (แบบ 247-7) และข้อมูลเกี่ยวกับการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นเกี่ยวกับการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดปรากฏตามสำเนาที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฯ ในครั้งนี้แล้ว)

4. มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มอบหมาย มีอำนาจจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้ ต่อนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมถึงให้มีอำนาจติดต่อ ให้ข้อมูลยื่นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำ ของนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

ทั้งนี้ เนื่องจากในวาระนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องพิจารณา (1) การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (2) การเสนอขายหุ้นในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 (3) การขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ (4) การมอบอำนาจตามรายละเอียดข้างต้น ดังนั้น ในการอนุมัติวาระนี้ต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และหากเป็นกรณีที่เป็นการเสนอขายหุ้นในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 ในวาระนี้ จะต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และต้องไม่มีผู้ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ออกเสียงคัดค้านการเสนอขายหุ้นนี้อีกด้วย

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH ในราคาซึ่งต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10 และการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) รวมทั้งการมอบอำนาจให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ประธานที่ประชุม ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามข้อสงสัยต่าง ๆ ซึ่งผู้ถือหุ้นได้ซักถามดังนี้.-

1. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารเปิดดำเนินการมานานกว่า 60 ปี ค่า Goodwill ของธนาคารก็มีมาก ทำไมธนาคารจึงขายหุ้นให้ GE ในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาด ธนาคารควรจะขายได้ราคาสูงกว่านี้

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจน จึงขอชี้แจงดังนี้.-

เมื่อเดือนกรกฎาคม 2539 ธนาคารได้เพิ่มทุน 1,000.0 ล้านบาท จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เสนอขายในราคาหุ้นละ 65.- บาท ให้กับผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 4 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมของจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนมากกว่าจำนวนที่นำออกจำหน่าย (Over Subscribe) เป็นจำนวนมาก

ต่อมา เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2540 เกิดวิกฤตทางการเงินจากการลอยตัวของค่าเงินบาท ทำให้เงินบาทมีค่าลดลง ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมีความเพียงพอ จึงได้เพิ่มทุนขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในเดือนมิถุนายน 2541 จำนวน 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เสนอขายในราคาหุ้นละ 10.- บาท ได้เงินมา 5,000.0 ล้านบาท โดยที่ผู้ถือหุ้นเดิมส่วนใหญ่สละสิทธิไม่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว

จากภาวะวิกฤตทางการเงินดังกล่าว ทำให้เงินทุนที่เพิ่มจำนวน 5,000.0 ล้านบาท ดังกล่าวไม่เพียงพอ ในเดือนมีนาคม 2542 ธนาคารได้ออก SLIPS จำนวน 26,000.0 ล้านบาท ซึ่งสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) จำนวน 13,000.0 ล้านบาท ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2542 ธนาคารได้เพิ่มทุน 17,000.0 ล้านบาท จำนวน 850 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เสนอขายในราคาหุ้นละ 20.- บาท และเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546 ธนาคารเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10.- บาท และต้องแถม Warrant ให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อให้ได้ทุนเพิ่มจำนวน 10,000.0 ล้านบาท โดยนำเงินจำนวนนี้มาไถ่ถอน SLIPS เมื่อเดือนมีนาคม 2547

เมื่อได้ลำดับความเป็นมาเกี่ยวกับการขายหุ้นเพิ่มทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นได้ทราบดังกล่าวข้างต้นแล้ว ท่านผู้ถือหุ้นจะเข้าใจไม่ช้าว่าเมื่อธนาคารเปิดดำเนินการมานาน ธนาคารจะขายหุ้นได้ราคาดีเสมอไป เพราะที่ผ่านมาธนาคารก็เคยขายหุ้นเพิ่มทุนได้ราคาดี แต่ในช่วงวิกฤตทางการเงินก็จะขายหุ้นไม่ได้ราคา ในการที่จะบริหารงานธนาคารให้อยู่รอดโดยเพิ่มทุนให้ได้เพียงพอก็เป็นความยากลำบากอย่างแสนสาหัส อนึ่ง เมื่อธนาคารล้างขาดทุนสะสมทั้งหมดจำนวน 36,000.0 ล้านบาทเศษ เสร็จสิ้นเมื่อเดือนกันยายน 2547 จึงได้วางแผนว่าจะทำอย่างไรให้เกิดผลดีที่สุดแก่ธนาคาร เพราะจากเหตุการณ์ที่ผ่านมาได้แสดงให้เห็นว่าธนาคารควรจะมีพันธมิตร เนื่องจากไม่มีใครสามารถคาดการณ์ได้ว่าจะเกิดอะไรขึ้น และไม่ช้าว่าเมื่อเกิดวิกฤตการณ์แล้วจึงจะพยายามเพิ่มทุน เพราะถ้าธุรกิจดี ธนาคารก็ต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น ถ้าเศรษฐกิจไม่ดี มีปัญหา หรือมีวิกฤตการณ์ ธนาคารก็ต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการตั้งสำรอง ธนาคารพาณิชย์จึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนให้มีเงินกองทุนเพียงพออยู่เสมอ

จากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น จึงได้พยายามหาพันธมิตร และจากการเจรจากันอยู่ประมาณ 1 ปี ตั้งแต่ปลายปี 2547 ถึงปลายปี 2548 GE จึงได้เริ่มเข้ามาทำ Due Diligence โดยทั้งทาง GE และธนาคารได้ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง และเก็บไว้เป็นความลับ ณ สิ้นวันทำการของเดือนธันวาคม 2548 ราคาหุ้นของธนาคารอยู่ที่ 12.- บาทต่อหุ้น ต่อมาเมื่อมีข่าวรั่วออกไป นักลงทุนคงจะรู้จักชื่อเสียงของ GE และมีความเชื่อมั่นว่าถ้า GE เข้ามาเป็นพันธมิตรกับธนาคารจะทำให้ราคาหุ้นของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น จึงได้ซื้อหุ้นของธนาคารเก็บเอาไว้ ทำให้ราคาหุ้นของธนาคารเพิ่มสูงขึ้น ทั้ง ๆ ที่ในขณะนั้นธนาคารยังไม่ทราบว่าเมื่อ GE ทำ Due Diligence เสร็จแล้ว จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารหรือไม่ และถ้าซื้อหุ้นจะซื้อในราคาหุ้นละเท่าไร ต่อมาเมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2549 GE จึงได้ทำหนังสือแจ้งความจำนงค์ว่าจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารในราคาหุ้นละ 16.- บาท

ถ้าไม่มีเรื่อง GE เข้ามาเป็นพันธมิตร และสมมุติว่าเมื่อวานนี้ (19 กันยายน 2549) หุ้นของธนาคารมีราคาปิดหุ้นละ 20.- บาท และวันนี้ธนาคารได้ประชุมคณะกรรมการธนาคารลงมติให้เพิ่มทุนโดยขายให้ผู้ถือหุ้นในราคาหุ้นละ 16.- บาท ก็เชื่อว่าธนาคารไม่สามารถดำเนินการเพิ่มทุนได้สำเร็จ เพราะมีขั้นตอนที่ต้องใช้เวลามาก ตั้งแต่การกำหนดราคา แจกมติให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ ก่อนวันปิดโหนดและกว่าจะสามารถเรียกเก็บเงินค่าหุ้นได้ หากมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปก็เชื่อว่าไม่สามารถเพิ่มทุนได้สำเร็จ แต่ในกรณี GE ธนาคารได้พันธมิตร ซึ่งลงทุนเป็นเงินจำนวนมากประมาณ 22,000.0 ล้านบาทเศษ และในกลุ่มของประธานกรรมการจะต้องนำไปสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) มาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนครบกำหนด (Early Warrant Exercise) อีกเป็นเงินประมาณ 5,000.0 ล้านบาทเศษ ซึ่งธนาคารจะได้เงินเพิ่มทุนขึ้นอีกเป็นจำนวนมาก จึงเห็นว่าผู้ถือหุ้นควรจะอนุมัติให้ขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ในราคาหุ้นละ 16.- บาท ตามที่ได้นำเสนอข้างต้น ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นว่าเป็นราคาที่เหมาะสมแล้ว และธนาคารจะได้รับประโยชน์ในด้านอื่น ๆ จาก GE อีกหลายอย่าง

2. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ขณะนี้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นต่างด้าวถือหุ้นของธนาคารอยู่ประมาณ 32% ถ้า GE ถือหุ้นของธนาคารอีกประมาณ 29.5% ผู้ถือหุ้นต่างด้าวที่ถือหุ้นของธนาคารจะรวมกันเกินกว่า 50% หรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า เมื่อ GE เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวนหุ้นที่ GE ถืออยู่เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นต่างด้าวถืออยู่เดิมจะต้องไม่เกิน 49% สาเหตุที่ GE ซื้อหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น หรือประมาณ 29.5% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เพราะในครั้งนี้มีผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยได้นำใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 452.6 ล้านหน่วย มาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 452.6 ล้านหุ้น ทำให้ฐานของจำนวนหุ้นทั้งหมดเพิ่มขึ้น เป็นเหตุให้จำนวน 49% ของจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นต่างด้าวมียกสิทธิถือมีจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้นด้วย

3. ผู้ถือหุ้น ถามว่า หุ้นเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 16.- บาท GE จะชำระเงินเมื่อไรและหุ้นเพิ่มทุนอีกจำนวน 609 ล้านหุ้น GE จะชำระเงินเมื่อไร ราคาหุ้นละ 16.- บาท เท่ากันหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า หุ้นเพิ่มทุนส่วนแรกจำนวน 1,391 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 16.- บาท GE จะชำระเงินภายใน 10 วัน นับจากวันนี้ หุ้นเพิ่มทุนส่วนที่สองจำนวน 609 ล้านหุ้น กำหนดเวลาซื้อภายในระยะเวลา 5 ปี ถ้าซื้อภายใน 1 ปีแรก กำหนดราคาหุ้นละ 16.- บาท ถ้าพ้นระยะ 1 ปีแรก ราคาซื้อจะเท่ากับราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของราคาหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันขายหุ้นดังกล่าว เงื่อนไขและรายละเอียดต่าง ๆ เป็นไปตามที่นำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทราบแล้วดังกล่าวข้างต้น ดังนั้น หุ้นเพิ่มทุนส่วนที่สองจำนวน 609 ล้านหุ้น จึงยังไม่สามารถทราบเวลาชำระเงินค่าหุ้นที่แน่นอนได้

4. ผู้ถือหุ้น ถามว่า การเข้ามาซื้อหุ้นของ GE ในครั้งนี้ จะมีผลกระทบกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า การที่ GE นำเงินเพิ่มทุนเข้ามาจำนวน 22,000.0 ล้านบาทเศษ GE ก็จะมีกรรมการเข้าร่วมบริหารงานด้วย กรรมการที่เป็นส่วนของ GE กับกรรมการที่เป็นส่วนของธนาคาร จะร่วมกันพิจารณาว่าสมควรจะจ่ายเงินปันผลหรือไม่ ถ้าเห็นสมควรให้จ่ายเงินปันผลก็จะพิจารณาว่าเห็นควรจ่ายในอัตราหุ้นละเท่าไร เมื่อ GE เข้ามาเป็น Strategic Partner ก็ควรจะต้องให้เกิดผลที่จะพิจารณาร่วมกัน ซึ่งในขณะนี้ได้ทราบชื่อกรรมการใหม่ 2 คนแล้ว ส่วนอีก 2 คน ยังไม่ทราบว่าจะเป็นใคร ฉะนั้นเมื่อได้กรรมการครบแล้วก็เห็นสมควรมอบให้กรรมการชุดใหม่ เป็นผู้พิจารณาที่มีความเห็นในเรื่องนี้อย่างไร

5. ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเพิ่มเติมและถามว่า การที่ GE เข้ามาถือว่าเป็น Deal ที่ดีมาก และต้องยอมรับว่าเป็นความสามารถทั้งของที่ปรึกษาทางการเงินและผู้ถือหุ้นใหญ่ เพราะเป็น Deal ที่ไม่ธรรมดา และต้องมีความสามารถมากที่ทำให้เกิดประโยชน์แก่อุตสาหกรรมการเงินของไทย แต่ที่ไม่แน่ใจและเป็นปัญหาที่อยากจะสอบถามคือ เมื่อวานนี้เกิดการปฏิรูปการปกครองฯ ขึ้นในประเทศไทย ในเอกสารที่ส่งให้ผู้ถือหุ้นไม่ปรากฏข้อตกลงในสัญญาว่า GE จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารแน่หรือไม่ ถ้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ลงมติอนุมัติให้ธนาคารขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ GE ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้นำเสนอ จึงไม่ทราบว่ามิใช่ข้อตกลงในเรื่องนี้เอาไว้หรือไม่ และไม่ทราบว่าเรื่องนี้เป็นความลับหรือไม่ หากเป็นความลับไม่ต้องตอบก็ได้ เพราะที่สามารถดำเนินการมาได้ถึงขนาดนี้ก็เป็นเรื่องที่ยากมากแล้ว ที่ไม่แน่ใจคือวันนี้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ธนาคารขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้ GE ได้ในราคาหุ้นละ 16.- บาท ขณะที่ตลาดหุ้น Dow Jones ก็มีราคาลดลง พอเปิดตลาดหลักทรัพย์ฯ ของไทยในวันพรุ่งนี้ก็ไม่ทราบว่าราคาหุ้นของธนาคารจะเป็นอย่างไร จึงไม่ทราบว่า GE จะยังคงซื้อหุ้นของธนาคารอยู่อีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า จากการปฏิรูปการปกครองฯ ที่เพิ่งเกิดขึ้นในช่วงกลางคืนวันที่ 19 นั้น ไม่ทราบว่า GE จะพิจารณาอย่างไร เพราะเมื่อมาทำงานในตอนเช้าวันที่ 20 นี้ ทราบว่ามีการประกาศกฎอัยการศึกและมีประกาศให้ธนาคารพาณิชย์ปิดทำการ และต่อมาได้มีหนังสือแจ้งว่าให้ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคารปิดบริการติดต่อกับประชาชนเฉพาะหน้าเคาน์เตอร์ทุกสำนักงาน เมื่อได้ตรวจสอบข้อกฎหมายจากการที่ธนาคารได้ออกหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมไปแล้วหน้าถูกต้องทุกขั้นตอนแล้ว บริษัทสำนักงานที่ปรึกษากฎหมายได้ให้ความเห็นว่า ธนาคารต้องประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นตามวันเวลาที่กำหนด คณะกรรมการธนาคารได้ประชุมและร่วมพิจารณาปรึกษาหารือกันแล้ว จึงได้กำหนดให้มีการประชุมตามที่ได้มีหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้ว ซึ่งเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและอนุมัติแล้ว ก็ถือว่าธนาคารได้ดำเนินการในส่วนของการธนาคารแล้วเสร็จ ส่วน GE จะคิดและดำเนินการอย่างไรนั้น ไม่สามารถตอบท่านผู้ถือหุ้นได้ เพราะเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นและการตัดสินใจของ GE นั้น อยู่นอกอำนาจที่ธนาคารจะไปกำหนดได้ คงต้องรอเวลาอีกไม่เกิน 10 วัน ก็คงจะทราบผล ถ้า GE ส่งเงินเข้ามาก็แสดงว่าเรามีความเชื่อมั่นในการที่จะเข้าร่วมลงทุนด้วยกัน และเนื่องจาก GE เป็นบริษัทที่ได้ Good Corporate Governance อันดับ 1 ติดต่อกัน 5-6 ปี ธนาคารไม่สามารถไปกำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในเรื่องนี้ได้ และธนาคารได้พยายามทำอย่างดีที่สุดโดยได้ใช้ความสามารถอย่างเต็มที่ในเรื่องนี้เป็นเวลาติดต่อกัน 2 ปีเต็ม

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว เป็นการเสนอขายให้แก่ GECIH บริษัทในกลุ่ม GE ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำของประเทศสหรัฐอเมริกา มีความพร้อมในด้านต่าง ๆ จึงเห็นควรอนุมัติให้ธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH ในราคาซึ่งต่ำกว่าตลาดเกินร้อยละ 10 และผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) โดยมีรายละเอียดในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตลอดจนการมอบอำนาจให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีผู้ถือหุ้นคัดค้านซึ่งมีจำนวนเสียงน้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง อนุมัติให้ดำเนินการดังนี้-

1. เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้.-
 - 1.1 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น ให้ GECIH ในราคาหุ้นละ 16.- บาท โดยค่าหุ้นรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 22,256,000,000.- บาท
 - 1.2 เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 609 ล้านหุ้น ให้ GECIH ในราคาเสนอขายดังนี้.-
 - 1.2.1 ให้เสนอขายในราคาหุ้นละ 16.- บาท ในกรณีที่ GECIH จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของบริษัทภายใน 12 เดือน นับถัดจาก (ก) วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ราคาเสนอขายหุ้นให้แก่ GECIH ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด หรือ (ข) วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์อนุญาตให้เสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด
 - 1.2.2 ให้เสนอขายในราคาต่อหุ้นเท่ากับราคาปิดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 7 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ GECIH จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของบริษัทภายใน 60 เดือน แต่เกินกว่า 12 เดือน นับถัดจาก (ก) วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาการเสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในกรณีที่ราคาเสนอขายหุ้นให้แก่ GECIH ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด หรือ (ข) วันที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อนุญาตให้เสนอขายหุ้นดังกล่าวให้ GECIH ในราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาด
2. เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,000 ล้านหุ้น ให้ GECIH ตามข้อ 1.1 และ 1.2.1 ข้างต้น ในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดเกินกว่าร้อยละ 10
3. การผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของ GECIH (Whitewash) ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 36/2546 เรื่องหลักเกณฑ์ในการขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ โดยอาศัยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกิจการ
4. มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มอบหมาย มีอำนาจจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้ ต่อนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ รวมถึงให้มีอำนาจติดต่อให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐาน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำ ของนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,402,366,849	98.47
(2) ไม่เห็นด้วย	2,220,000	0.16
(3)งดออกเสียง	19,513,343	1.37
รวม	1,424,100,192	100.00

วาระที่ 3 พิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 9. ทวิ ของธนาคาร

ประธานที่ประชุม ได้แจ้งว่าในการที่ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของบริษัทนั้น เนื่องจาก GECIH เป็นบุคคลที่ไม่ได้มีสัญชาติไทย ดังนั้น เพื่อให้ GECIH สามารถเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของบริษัทได้ตามจำนวนที่ธนาคารเสนอขายให้ GECIH คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัท ข้อ 9. ทวิ จากเดิมเป็นข้อความใหม่ ทั้งนี้ ให้มีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาของซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทเต็มมูลค่า และธนาคาร ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว

ข้อบังคับข้อ 9. ทวิ ของธนาคาร ข้อความเดิมและข้อความใหม่ มีดังนี้.-

ข้อความเดิม

“ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 ทวิ และ/หรือมาตรา 5 เบญจ ของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อบริษัทได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่ จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจากกรณีดังกล่าวนี้ให้บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยสามารถโอน และ/หรือรับโอนหุ้นของบริษัทกับบุคคลสัญชาติไทย และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยได้ โดยขอรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด”

ข้อความใหม่

“ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 ทวิ และ/หรือมาตรา 5 เบญจ ของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อบริษัทได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่ จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น อัตราจำกัดที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับกรณีการโอนหุ้นจากบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทย ให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว

อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสอง จะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคล โดยเฉพาะจะจตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีใช้มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะจะจดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น

อย่างไรก็ตาม ขอรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด”

ในการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับดังกล่าว มอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร หรือประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลอื่นที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมาย มีอำนาจแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำแนะนำ ความเห็น หรือคำสั่ง ของนายทะเบียนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องได้

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 9. ทวิ ของธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว และให้มอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า เพื่อให้ GECIH สามารถเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ของธนาคารได้ตามจำนวนที่ธนาคารเสนอขายให้แก่ GECIH จึงเห็นสมควรอนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับข้อ 9. ทวิ ของธนาคาร เป็นข้อความใหม่ โดยมีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว รวมทั้งมอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับ ข้อ 9. ทวิ ของธนาคาร เป็นข้อความใหม่ โดยมีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว รวมทั้งมอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,404,586,849	98.63
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	19,513,343	1.37
รวม	1,424,100,192	100.00

วาระที่ 4 พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม

ประธานที่ประชุม เสนอว่า เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่ขยายตัวอย่างมาก และประกอบกับการที่ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) จะเข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญใหม่ของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GECIH ไว้แล้วตามวาระที่ 2 คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 2 คน จากเดิม 9 คน เป็น 11 คน โดยขอเสนอเลือกตั้งนายพรสอนง ตู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเพิ่ม ทั้งนี้ ให้มีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรก ตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว

ประวัติโดยย่อของ นายพรสอนง ตู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง มีดังนี้.-

1. ชื่อ – สกุล

อายุ

ประวัติการศึกษา
- นายพรสอนง ตู้จินดา

45 ปี

- MBA. (Finance and Management), Babson College, U.S.A.
 - BA (Economics and Political Science), The University of Michigan, Ann Arbor, Michigan, U.S.A

ประสบการณ์	- ปี 2544 – 2547 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน) 2541 กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน) 2536 กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไทยท努 จำกัด (มหาชน) 2535 กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารไทยท努 จำกัด (มหาชน) 2533 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อรายใหญ่ ธนาคารไทยท努 จำกัด (มหาชน) - ปี 2531 - 2532 ผู้จัดการประเมินความเสี่ยง สำหรับลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย 2530 เจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย
กรรมการ	- ปี 2548 - ปัจจุบัน - กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ไชริส จำกัด - กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท โฟกัส เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) - ปี 2547 กรรมการบริหาร ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 จำกัด (มหาชน) และที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ของธนาคารดีบีเอส เพื่อการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารทหารไทยฯ และธนาคารดีบีเอส ไทยท努ฯ - ปี 2538 - 2542 กรรมการบริหาร สมาคมธนาคารไทย
2. ชื่อ – สกุล	นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง
อายุ	46 ปี
ประวัติการศึกษา	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ ภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
ประสบการณ์	- ปี 2549 – ปัจจุบัน กรรมการและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (สายงานการตลาด) - ปี 2546 – 2548 กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท จีอี แคปปิตอลอโต ลีส จำกัด (มหาชน) - ปี 2538 – 2546 บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (บริษัทในเครือ เจเนอรัล อิเล็กทริก จำกัด ประเทศสหรัฐอเมริกา) 2545 – 2546 กรรมการผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อรถยนต์ 2543 – 2544 ผู้นำทางด้านคุณภาพและราคา 2541 – 2543 กรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายการจัดการความเสี่ยง บริการทางการเงินเพื่อผู้บริโภค

		- บัตรเครดิต เทสโก้ โลตัส - บัตรเครดิต กรุงศรีอยุธยา - บัตรเครดิต เซ็นทรัล - บัตรสินเชื่อ เพาเวอร์บาย และเฟิร์สช้อย - สินเชื่อกู้ยืม GE Capital - Bangkok Capital Venture
	2538 – 2540	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการจัดการความเสี่ยง สินเชื่อเฟิร์สช้อย
	● ปี 2526 – 2538	บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด แผนกบัตรเครดิต / ธุรกิจเกี่ยวกับการเดินทาง
	2532 – 2538	ผู้จัดการ แผนกอนุมัติเช็คเดินทาง ตรวจสอบการทุจริต ศูนย์ข้อมูล
	2526 – 2531	หัวหน้าฝ่าย แผนกสมาชิกใหม่ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์เครดิต เจ้าหน้าที่ฝ่ายสมาชิกใหม่
ประกาศเกียรติคุณ	● ปี 2546 – ปัจจุบัน	ผู้ก่อตั้งเครือข่ายผู้บริหารหญิงจีโอแห่งประเทศไทย บริษัท จีโอ แอปพลิเคชัน (ประเทศไทย) จำกัด
	2548	วิทยากรในงาน Money Talk 2005 หัวข้อ “สถานการณ์เศรษฐกิจและธุรกิจเข้าซื้อ”
	2547	วิทยากรในงาน Thailand Management Association หัวข้อ “นวัตกรรมในการปฏิบัติ” (Innovation in Action)
	2544	ประกาศนียบัตร “Master Black Belt”
	2543	ประกาศนียบัตร “Black Belt”
	2540	- รางวัล “Pinnacle Award” จาก GE Capital Asia Pacific - วิทยากร ประชุมประจำปี GE Capital Asia Pacific กรุงเทพฯ หัวข้อ “Managing Risk in an Economic Downturn” - วิทยากร ประชุมประจำปี GE Capital Asia Pacific ออสเตรเลีย หัวข้อ “Quality Approach to Business Growth”
	2539	รางวัล “Summit Award” จาก Ge Capital Asia
	2538	รางวัล “Great Performer Award” จาก American Express Japan / Asia Pacific / Australia
	2537	- รางวัล “Chairman’s Award for Quality” จาก บริษัท อเมริกัน เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด - รางวัล “Security Excellence” จากบริษัท อเมริกัน-เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด
กิจกรรมทางสังคม	● ปี 2543	รางวัล “Area Elf of the Year” โดย GE Elfun Thailand President 1999-2000
	● ปี 2541	สมาชิกสโมสรโรตารีคลับ กรุงเทพฯ พระราม 3

ทั้งนี้ เนื่องจากนายพรสนอง ผู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตาม มาตรา 86 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 จึงขอแจ้งให้ที่ประชุมทราบก่อนพิจารณาเลือกตั้งทั้ง 2 คน เป็นกรรมการ ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 2 คน จากเดิม 9 คน เป็น 11 คน โดยเลือกตั้ง นายพรสนอง ผู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง เข้าเป็นกรรมการของธนาคารเพิ่ม ทั้งนี้ ให้มีผล เมื่อ GECIH ดำเนินการชำระราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับ หุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และการเข้าร่วมลงทุนของ GECIH จึงเห็นควรอนุมัติ เพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 2 คน จากเดิม 9 คน เป็น 11 คน โดยเลือกตั้งนายพรสนอง ผู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง เข้าเป็นกรรมการของธนาคารเพิ่ม ทั้งนี้ ให้มีผลตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 2 คน จากเดิม 9 คน เป็น 11 คน โดยเลือกตั้ง นายพรสนอง ผู้จินดา และนางสาวพรรณพร คงยิ่งยง เข้าเป็นกรรมการของธนาคารเพิ่ม ทั้งนี้ ให้มีผลเมื่อ GECIH ดำเนินการชำระ ราคาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน สำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนแรกตามสัญญาการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน (Subscription Agreement) เข้าบัญชีจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารเต็มมูลค่า และธนาคารได้จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วสำหรับหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
• นายพรสนอง ผู้จินดา		
(1) เห็นด้วย	1,404,891,649	98.65
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	19,208,543	1.35
รวม	1,424,100,192	100.00
• นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง		
(1) เห็นด้วย	1,404,891,649	98.65
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	19,208,543	1.35
รวม	1,424,100,192	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาและอนุมัติการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินจากธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ประธานที่ประชุม เสนอว่า ตามที่กำหนดไว้ในโครงการเข้าร่วมลงทุนและซื้อหุ้นในธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดย GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) ที่ธนาคารและกลุ่มบริษัท เจเนอรัล อิเลคทริก (General Electric Company) (“GEC”) ได้ร่วมกันเสนอต่อกระทรวงการคลังผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารจีอี มั่นนี้”) ตกลงโอนทรัพย์สินและหนี้สินให้แก่ธนาคาร ตามเงื่อนไขที่จะได้ตกลงกันดังต่อไปนี้.-

1. เงินฝากทั้งหมด ซึ่งรวมถึงเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน
2. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน และ
3. ทรัพย์สินและสิ่งปลูกสร้างตามที่จะได้ตกลงกันต่อไป

ทั้งนี้ ธนาคารตกลงจะจ่ายค่าตอบแทนการโอนทรัพย์สินและหนี้สินให้แก่ธนาคารจีอี มั่นนี้ ในราคาตามที่กลุ่ม GEC และธนาคารจะได้ตกลงกัน โดยบริษัทผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือที่ปรึกษาทางการเงิน จะเป็นผู้อนุมัติราคายุติธรรมของทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าว โดยการโอนทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าวข้างต้น จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 12 เดือน นับจากวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบแผนการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy) ของกลุ่ม GEC โดยธนาคารจีอี มั่นนี้ จะระงับการเข้าทำสัญญาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันภายในระยะเวลา 2 ถึง 3 เดือน นับจากวันที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังให้ความเห็นชอบแผนการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy) แต่ไม่เกินวันที่มีการเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนและชำระค่าหุ้นทั้งจำนวนแล้วเสร็จ ทรัพย์สินและหนี้สินที่ไม่ได้โอนไปยังธนาคาร จะยังคงเป็นทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มั่นนี้

ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร จีอี มั่นนี้ ตามที่ระบุข้างต้น ทั้งนี้ ในการดำเนินการการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินและการดำเนินการภายหลังจากการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มั่นนี้ ดังกล่าว เห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารหรือประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลอื่นใดที่คณะบุคคลหรือบุคคลดังกล่าวมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้:-

- (ก) กำหนด และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด วิธีการ ระยะเวลา ขั้นตอนการดำเนินการ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สิน หรือการดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มั่นนี้
- (ข) แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาอิสระหรือที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือที่ปรึกษาอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
- (ค) ติดต่อ เจรจา แก้ไข เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือลงนามสัญญาเกี่ยวกับการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สิน ข้อผูกพัน คำรับรอง และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงขออนุญาต ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐาน ต่อกระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันข้อกำหนดต่าง ๆ ภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการแก้ไข และ/หรือเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำ ของนายทะเบียน กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และ/หรือเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใด

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสมควรอนุมัติให้ธนาคารรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการมอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

1. ผู้ถือหุ้น ถามว่า เงินฝาก สินทรัพย์ หนี้สิน ที่จะโอนมีจำนวนเท่าไร

ประธานที่ประชุม ได้มอบให้ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล) ตอบในเรื่องนี้ ซึ่งได้ตอบชี้แจงว่า สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินฝากเบื้องต้นที่จะโอนจาก จีอี มั่นนี้ มายังธนาคาร เป็นเงินฝากประมาณ 2,940.0 ล้านบาท เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล (มีหลักประกัน) ประมาณ 1,830.0 ล้านบาท รายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมในส่วนที่เป็นรายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินหน้า 18 ของจำนวน 38 หน้า

2. ผู้ถือหุ้น ถามว่า เงินฝากที่โอนมานั้นเป็นหนี้สินใช่หรือไม่ เมื่อผู้ฝากจะมาขอถอนเงิน ก็ต้องมาถอนที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา แต่ธนาคารจีอี มั่นนี้ เป็นผู้รับเงินฝากไปแล้ว ขั้นตอนจะอย่างไร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล) ตอบชี้แจงว่า เงินฝากที่โอนมานั้นเป็นหนี้สินและลูกค้าที่ฝากเงินจะมาถอนเงินฝากที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา นั้น ถูกต้องแล้ว โดยธนาคารจีอี มั่นใจ จะโอนเงินตามจำนวนที่รับฝากมาให้ธนาคารด้วย

3. ผู้ถือหุ้น ถามว่า สินทรัพย์และหนี้สินที่โอนมายังธนาคารสรุปแล้วอะไรมากกว่ากัน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นายทินวรรณ มหรรดล) ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้ตัวเลขที่แน่นอนยังไม่ออกมา ต้องรอที่ปรึกษาทางการเงินพิจารณาและให้ความเห็นก่อน แต่เนื่องจากธนาคารจีอี มั่นใจ เพิ่งเริ่มเปิดดำเนินการ ฉะนั้น รายการสินทรัพย์หนี้สิน และเงินฝากจึงยังมีไม่มาก ปรากฏตัวเลขเบื้องต้นตามที่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล) ได้แจ้งให้ทราบแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์) ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารจีอี มั่นใจ เพิ่งก่อตั้งได้ประมาณ 1 ปีเศษ ที่ตั้งสำนักงานเป็นที่เช่าซึ่งธนาคารจีอี มั่นใจ จะโอนสิทธิการเช่ามาให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารจะเป็นผู้จ่ายค่าเช่าต่อไป ขณะนี้ธนาคารจีอี มั่นใจ กำลังต่อรองราคากับผู้ให้เช่า เพื่อให้ธนาคารได้เช่าในราคาที่เหมาะสม ส่วนอุปกรณ์เครื่องใช้ต่าง ๆ เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ก็มีอยู่ไม่มาก ซึ่งต่อไปก็จะมาใช้ระบบของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ที่มีอยู่มากกว่า 500 สาขา

4. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ทรัพย์สินที่ธนาคารรับมากับหนี้สินที่ธนาคารต้องรับผิดชอบ ธนาคารพอจะรับรองได้หรือไม่ว่าธนาคารจะไม่ขาดทุน หรือธนาคารจะไม่เสียเปรียบจนเกินไป

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นายทินวรรณ มหรรดล) ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ ซึ่งจะเป็นผู้ประเมินวิเคราะห์และให้ความเห็นแก่ธนาคารว่ามูลค่าของทรัพย์สินและหนี้สินที่จะโอนและรับโอนมานั้น มีความถูกต้องเหมาะสมเพียงไร เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ปรึกษาการเงินจะต้องดูว่ามียอดรวมอยู่ทั้งหมดเท่าไร ราคาประเมินของหลักประกันเป็นอย่างไร มูลค่าปัจจุบันมีอยู่เท่าไร มีการตั้งสำรองไว้คุ้มหรือไม่ ถ้าตั้งสำรองไม่พอก็ต้องตั้งเพิ่ม และจะพิจารณารวมถึงสินเชื่ออื่น ๆ ด้วย ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะนำความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาต่อไป

5. ผู้ถือหุ้น ถามว่า เมื่อธนาคารจีอี มั่นใจ โอนทรัพย์สินและหนี้สินให้ธนาคารครบถ้วนถูกต้องตามข้อตกลงแล้ว บริษัทของ GE จะเลิกกิจการหรือจะดำเนินการอย่างไร ส่วนผู้ตรวจสอบบัญชีจะใช้ผู้สอบบัญชีของธนาคารหรือของจีอี

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์) ตอบชี้แจงว่า เมื่อธนาคารจีอี มั่นใจ โอนทรัพย์สินและหนี้สินมาให้ธนาคารแล้วจะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจธนาคารเพื่อรายย่อย บริษัท GE จึงทำธุรกิจธนาคารเพื่อรายย่อยต่อไปไม่ได้ แต่สามารถทำธุรกิจอื่นได้ ฉะนั้น การที่ GE จะคงบริษัท GE เอาไว้หรือไม่ ย่อมเป็นสิทธิของ GE ที่จะทำให้ ส่วนผู้ตรวจสอบบัญชียังคงใช้สำนักงาน ดีลอยท์ ทูซ โรมัทสு ไซยช ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารกรุงศรีอยุธยา อยู่เหมือนเดิม

6. ผู้ถือหุ้น ถามว่า พนักงานของ GE จะต้องนำมารวมเป็นพนักงานของธนาคารด้วยหรือไม่ และจะต้องลดจำนวนพนักงานลงด้วยหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์) ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจีอี มั่นใจ มีพนักงานประมาณ 500 คน พนักงานส่วนหนึ่งจะกลับไปทำงานในธุรกิจของบริษัทในเครือของ GE พนักงานอีกส่วนหนึ่งจะโอนมาเป็นพนักงานของธนาคารในธุรกิจที่ GE ถนัด เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อรายย่อย ซึ่งธนาคารต้องการ KNOW HOW ความรู้ และระบบของ GE เพราะขณะนี้ธนาคารต้องการขยายสินเชื่อที่มีรายได้สูงและในขณะเดียวกันก็สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ ซึ่งในเรื่องนี้เป็นส่วนที่ GE สามารถเข้ามาเสริมให้แก่ธนาคารได้ นอกจากนั้นก็ยังมีตำแหน่งอื่น ๆ ที่อยู่ระหว่างการเจรจาว่าจะมาช่วยธนาคารในส่วนไหนบ้าง

7. ผู้ถือหุ้น ถามว่า จะปรับเงินเดือนพนักงานของธนาคารขึ้นให้เท่ากับพนักงานของ GE หรือไม่ เพราะอยากให้พนักงานของธนาคารที่มีความรู้ความสามารถทำงานอยู่กับธนาคารนาน ๆ เนื่องจากขณะนี้มีการแข่งขันและการแย่งตัวพนักงานกันสูงมาก

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า เมื่อมีคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วย กรรมการของฝ่าย GE เข้ามาร่วมบริหารงานก็จะมอบให้คณะกรรมการชุดใหม่เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายในเรื่องนี้ ส่วนในด้านการแข่งขันก็มีพนักงานของธนาคารลาออกไปทำงานที่อื่น พนักงานของที่อื่นเข้ามาทำงานกับธนาคารก็มี เหตุการณ์เช่นนี้เกิดขึ้นและมีมานานแล้ว และจากการที่ธนาคารเปิดดำเนินการมานานถึง 61 ปี ตามที่ท่านผู้ถือหุ้นได้ให้ความเห็นไว้ ธนาคารจึงเข้าใจปัญหาเหล่านี้เป็นอย่างดี ธนาคารได้แก้ไขปรับปรุงเรื่องอัตราเงินเดือนของพนักงานให้ทันกับสภาพความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่เสมอ ท่านผู้ถือหุ้นคงไม่ต้องห่วงในเรื่องนี้

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงตามที่กำหนดไว้ในโครงการเข้าร่วมลงทุนและซื้อหุ้นธนาคาร โดย GECIH ที่ได้ร่วมกันเสนอต่อกระทรวงการคลัง ผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย จึงเห็นควรอนุมัติการรับโอนทรัพย์สินและหนี้สินจากธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการมอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วอนุมัติให้รับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการมอบอำนาจในเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,404,891,649	98.65
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	19,208,543	1.35
รวม	1,424,100,192	100.00

วาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ

ประธานที่ประชุม แจ้งว่า ที่ประชุมได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบวาระการประชุมครบถ้วนแล้ว แต่เนื่องจากมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 วาระที่ 4 ได้อนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม แต่ยังไม่ได้กำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ

ฉะนั้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 105 วรรคสองที่บัญญัติว่า **“เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกครั้งก็ได้”**

จึงขอเรียนท่านผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและขอมติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ดังนี้-

(1) ในวาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ ขอเพิ่มเรื่องการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเข้าไว้ในระเบียบวาระการประชุมครั้งนี้ด้วย

(2) คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ถ้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นเห็นชอบให้เพิ่มเรื่องการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการไว้ในวาระที่ 6 แล้ว ขอเสนอกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่จะเข้ามาใหม่หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลง ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ดังนี้-

- กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก กำหนดค่าตอบแทนให้ท่านละ 2,376,000.- บาท/ปี
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กำหนดค่าตอบแทนให้ท่านละ 1,056,000.- บาท/ปี

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ได้ลงมติอนุมัติ จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

การออกเสียงลงมติทั้งในข้อ (1) และข้อ (2) ดังกล่าวข้างต้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบ หรือเห็นด้วย ตามเรื่องที่นำเสนอข้างต้น หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในการออกเสียงลงคะแนนให้ถือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เสนอว่าในเรื่องการเพิ่มจำนวนกรรมกรนั้น ยังไม่ได้พิจารณาในเรื่องค่าตอบแทนและเรื่องค่าตอบแทนของ กรรมกรจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น จึงขอเสนอว่า

(1) ในวาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ อนุมัติให้เพิ่มเรื่องการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมกร เข้าไว้ในระเบียบวาระนี้ อีก 1 เรื่อง

(2) อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมกรที่เป็นบุคคลภายนอกและกรรมกรที่เป็นผู้บริหาร ตามจำนวนเงินและ หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งจำนวนเงินค่าตอบแทนกรรมกรเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 94 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติดังนี้.-

1. ผู้ถือหุ้นที่มีหุ้นนับรวมกันมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด อนุมัติว่าในวาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ ให้กำหนดเพิ่มเรื่องการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมกร เข้าไว้ในระเบียบวาระการประชุมดังกล่าวด้วย

2. ผู้ถือหุ้นเสียงข้างมากเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติกำหนดค่าตอบแทน ให้แก่กรรมกรที่จะเข้ามาใหม่หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้.-

- กรรมกรที่เป็นบุคคลภายนอก กำหนดค่าตอบแทนให้ท่านละ 2,376,000.- บาท/ปี
- กรรมกรที่เป็นผู้บริหาร กำหนดค่าตอบแทนให้ท่านละ 1,056,000.- บาท/ปี

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมกรไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมกรตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง กรรมกร ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ได้ลงมติอนุมัติ จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้มีมติ เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

(1) ในวาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ อนุมัติให้เพิ่มเรื่องการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมกร เข้าไว้ในระเบียบวาระนี้ อีก 1 เรื่อง

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด
(1) เห็นด้วย	1,265,873,798	44.08
(2) ไม่เห็นด้วย	10,333,100	0.36
(3) งดออกเสียง	147,893,294	5.15
รวม	1,424,100,192	49.59

(2) อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตามจำนวนเงินและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	1,265,873,798	88.89
(2) ไม่เห็นด้วย	10,333,100	0.73
(3) งดออกเสียง	147,893,294	10.38
รวม	1,424,100,192	100.00

ประธานที่ประชุม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม ซึ่งประธานฯ ยินดีตอบข้อสงสัยต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นได้สอบถามดังนี้.-

1. ผู้ถือหุ้น ถามว่า จากงบการเงินของปลายปี 2548 ธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายสุทธิจำนวน 24,000.0 ล้านบาทเศษ เห็นว่าเป็นตัวเลขที่สูง อยากทราบว่ายอดตัวเลขดังกล่าวลดลงบ้างหรือไม่ เพราะถ้าลดลงได้สภาพคล่องของธนาคารจะดีขึ้นมาก ธนาคารจึงควรวางแผนส่งเสริมการขายให้มากขึ้น

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์) ตอบชี้แจงว่า ตัวเลขโดยรวมได้ลดลงไปประมาณ 2,000.0 ล้านบาทเศษ และตั้งแต่ต้นปี 2549 จนถึงปัจจุบันขายออกไปได้ประมาณ 3,000.0 ล้านบาท ถึง 4,000.0 ล้านบาทแล้ว ยอดตัวเลขได้ลดลงอย่างต่อเนื่อง และพยายามเร่งขายอยู่ตลอดเวลา

2. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ท่านประธานฯ ในฐานะเป็นผู้ก่อตั้งธนาคาร และจะมีพันธมิตรเข้ามาใหม่ จึงอยากทราบว่าท่านมีความรู้สึกอย่างไรกับการเข้ามาของพันธมิตรในครั้งนี้ และได้มองภาพของธนาคารไว้อย่างไร

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ที่ถามว่ามีความรู้สึกอย่างไร ก็ตอบว่ารู้สึกดีใจมาก ซึ่งเป็นอย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นท่านหนึ่งได้พูดว่า Deal นี้ดีจริงและขอแสดงความยินดีด้วย ในฐานะที่เป็นผู้หาพันธมิตรเข้ามา จึงมองภาพว่าต่อไปนี้ก็หมดห่วง เพราะธนาคารกรุงศรีอยุธยา ไม่น่าจะมีอะไรต้องห่วงอีกแล้ว หากธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มทุน พันมิตรซึ่งมีเงินเป็นจำนวนมากและเป็นบริษัทระดับโลก ก็พร้อมที่จะเพิ่มทุนและได้แสดงเจตจำนงแล้วว่าขอซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่ของธนาคารอีกจำนวน 609 ล้านหุ้น และต่อไป GE อาจจะขออนุญาตเพิ่มเปอร์เซ็นต์การถือหุ้นเพิ่มขึ้นอีก แต่เมื่อรวมกับผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยทั้งหมดจะต้องไม่เกิน 49% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จึงมองว่าต่อไปธนาคารกรุงศรีอยุธยา จะมีความมั่นคงอยู่รอดตลอดไป ผู้ถือหุ้นจึงควรยินดีที่ธนาคารมี GE เป็นพันธมิตรในครั้งนี้

3. ผู้ถือหุ้น ถามว่า พันมิตรนอกจากรายของ GE แล้ว มีติดต่อยรายอื่นไว้อีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า มีเตรียมไว้แล้วแต่บอกไม่ได้เพราะเสียมารยาท กรณีที่ท่านผู้ถือหุ้นถามว่าเมื่อเกิดกรณีปฏิรูปการปกครองฯ เช่นนี้ GE จะยังคงซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารอยู่อีกหรือไม่ ในเรื่องนี้คณะกรรมการชุดใหญ่ของ GE อาจมีเหตุผลว่าประเทศไทยมีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้ามาลงทุนได้ ก็ได้เตรียมผู้ร่วมลงทุนลำดับที่ 2, 3 และ 4 เอาไว้แล้ว แต่ในขณะนี้ยังไม่สามารถบอกให้ทราบได้ว่าเป็นใครบ้าง

4. ผู้ถือหุ้น ถามว่า หุ้นเพิ่มทุนใหม่อีก 609 ล้านหุ้น GE จะซื้อเมื่อไร

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า หุ้นเพิ่มทุนใหม่อีก 609 ล้านหุ้น GE ต้องการซื้อหุ้นดังกล่าวทั้งหมดทันที และธนาคารพยายามสนับสนุนให้ GE ได้ซื้อ แต่ก็มาติดอยู่ที่ว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันได้ไม่เกิน 49% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เมื่อ GE มีเจตจำนงว่าอยากจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่อีกจำนวน 609 ล้านหุ้น ก็จะเป็นผลดีกับธนาคารที่จะมีเงินทุนเพิ่มเข้ามาอีกประมาณ 10,000.0 ล้านบาท และธนาคารกรุงศรีอยุธยา ก็มี Warrant ที่จะใช้สิทธิ (Exercise) ในปี 2551 อีกประมาณ 10,000.0 ล้านบาท

ฉะนั้น เมื่อรวมเงินเพิ่มทุนที่ GE นำเข้ามาประมาณ 22,000.0 ล้านบาท ผู้ถือ Warrant ใช้สิทธิในครั้งนี้อีกประมาณ 5,000.0 ล้านบาท รวมกับหุ้นเพิ่มทุนใหม่อีกจำนวน 609 ล้านหุ้น ที่ GE แสดงเจตจำนงจะซื้อเพิ่มคิดเป็นเงินประมาณ 10,000.0 ล้านบาท และหากผู้ถือ Warrant ทั้งหมดมาใช้สิทธิในปี 2551 จะเป็นเงินอีกประมาณ 10,000.0 ล้านบาท ก็จะรวมเป็นเงินทุนที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีเพิ่มขึ้นประมาณ 47,000.0 ล้านบาท ถึง 50,000.0 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) ของธนาคารก็จะ เป็นระดับ 1 ของระบบ

5. ผู้ถือหุ้น ถามว่า เมื่อธนาคารเพิ่มทุนในครั้งนี้ประมาณ 27,000.0 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) ของธนาคารจะเพิ่มขึ้นเป็นเท่าไร

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า เมื่อธนาคารมีเงินเพิ่มทุนเข้ามาจำนวน 27,000.0 ล้านบาท ธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) เพิ่มจากเดิมประมาณ 7% เป็นประมาณ 14% ถึง 15% เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเท่าของที่มีอยู่เดิม และเมื่อรวมกับเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier II) จะเป็นประมาณ 19% เกือบถึง 20% ซึ่งตามมาตรฐานที่ประเทศไทยกำหนดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ 8.5% แบ่งเป็น Tier I 4.25% และ Tier II อีก 4.25%

6. ผู้ถือหุ้น ถามว่า การที่ GE จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนอีก 609 ล้านหุ้น แต่ยังไม่สามารถซื้อได้เพราะติดปัญหาเรื่องยอดรวมของผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยรวมกันแล้วต้องไม่เกิน 49% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถ้า GE ไม่ซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่อีกจำนวน 609 ล้านหุ้น แต่ไปซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยรายอื่นที่ซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็จะทำให้ยอดรวมของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยไม่เกิน 49% อยากทราบว่ากรณีดังกล่าว GE จะทำได้หรือไม่

ประธานที่ประชุม ได้มอบให้นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กรรมการของธนาคาร เป็นผู้ตอบซึ่งได้ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้ GE ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถือหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้ไม่เกิน 29.5% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ถ้า GE ไปซื้อหุ้นธนาคารเพิ่มจากผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยในตลาดหลักทรัพย์ฯ ก็จะทำให้หุ้นธนาคารที่ GE ถืออยู่เกิน 29.5% ส่วนในกรณีที่ผู้ถือ Warrant ได้ใช้สิทธิ (Exercise) ในปี 2551 และ GE ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่อีก 609 ล้านหุ้นแล้ว GE ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้ไม่เกิน 25.4% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด การที่ GE จะให้ Nominee ถือหุ้นแทนนั้น GE เป็นบริษัทที่มี Good Corporate Governance อยู่ในระดับแนวหน้าของโลก GE คงไม่ทำเช่นนั้น และขณะนี้ทางราชการกำลังตรวจสอบปัญหาเรื่อง Nominee อยู่ จึงลืมนึกนี้ไปได้เลย ฉะนั้นถ้า GE ประสงค์จะขอมิเปอร์เซ็นต์การถือหุ้นเพิ่มขึ้น ก็จะต้องขออนุญาตให้ถูกต้องตามขั้นตอนที่กฎหมายกำหนด

7. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ขณะนี้คณะกรรมการของธนาคารมี 11 ท่าน เมื่อ GE ซื้อหุ้นเพิ่มทุนใหม่อีก 609 ล้านหุ้นครบถ้วนแล้วธนาคารจะขอเพิ่มจำนวนกรรมการขึ้นอีกหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ขณะนี้ยังไม่ทราบ ต้องให้คณะกรรมการชุดใหม่เป็นผู้พิจารณา

8. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ธนาคารยังมีชื่อ “ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” และโลโก้เดิมของธนาคารอยู่เหมือนเดิมหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา และโลโก้ของธนาคารจะยังคงมีอยู่เหมือนเดิม ขณะนี้ GE ไม่ได้คิดใจในเรื่องเหล่านี้ และยังไม่ได้เพิ่มชื่อ GE เข้ามา มีแต่किनบอนุญาตในส่วนของการจีอี มั่นใจ ไปเท่านั้น เนื่องจากชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นที่รู้จักของลูกค้าอยู่แล้วโดยเฉพาะในต่างจังหวัด ทั้งนี้เพราะ GE ต้องการเข้ามาทำธุรกิจและเข้าใจธุรกิจดี

9. ผู้ถือหุ้น ถามว่า ท่านประธานฯ มีอะไรอยากจะบอกผู้ถือหุ้นบ้างหรือไม่

ประธานที่ประชุม กล่าวว่า คิดว่าได้ทำสิ่งที่ดีที่สุดแล้วให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้ทำให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่งตลอดไป ส่วนเรื่องการแข่งขันก็ต้องต่อสู้กันไป ธนาคารอื่นก็ต้องพยายามทำอย่างดีที่สุดเหมือนกัน เจ้าหน้าที่ GE ที่จะเข้ามา ก็ยังไม่เห็นฝีมือจริง ๆ ว่าเป็นอย่างไร แต่เมื่อ GE เข้ามาธนาคารก็มีฐานให้ เพราะธนาคารมีสาขา 532 สาขา และกรรมการผู้จัดการใหญ่ก็จะเปิดสาขาเพิ่มขึ้นอีก GE ก็คงเห็นจุดดีของธนาคาร ในการประชุมวันนี้อยากจะอ่านข้อความบางส่วนให้ท่านผู้ถือหุ้น ทราบว่า GE ได้พูดถึงธนาคารไว้ว่าอย่างไร

“มิสเตอร์ ฟุจิ โมริ ประธานจีอี มั่นใจ เอเชีย กล่าวว่า ความร่วมมือของธนาคารทั้ง 2 แห่ง ถือเป็นการประสานความ แข็งแกร่งของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ที่เชี่ยวชาญในการทำตลาดในไทยเข้ากับความรู้ระดับโลกของจีอี ซึ่งนอกจากจะช่วย ผลักดันให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นธนาคารที่อยู่ในใจของผู้บริโภค และบรรลุเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำในไทยแล้ว ยังช่วย ผลักดันให้ธุรกิจบริการทางการเงินของไทยมีความแข็งแกร่งเพิ่มขึ้น เนื่องจากจะมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ที่สามารถ แข่งขันเข้าสู่ตลาดมากขึ้น จะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคคนไทย และผลักดันเศรษฐกิจไทยเติบโตต่อไป”

เป็นข้อความที่ GE เคยให้สัมภาษณ์เอาไว้ ซึ่งแสดงให้เห็นว่า GE ได้มองธนาคารไว้ว่าอย่างไร

10. ผู้ถือหุ้น ถามว่า หลังจากรวมกิจการแล้ว ผลประกอบการของธนาคารในปีหน้าจะมีการเติบโตขึ้นอย่างเห็นได้ชัดหรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า หวังว่าคงจะเป็นเช่นนั้น แต่ว่าบรรยากาศเช่นนี้ก็ทำให้ไม่แน่ใจ

11. ผู้ถือหุ้น แจ้งว่า เป็นลูกค้าของธนาคารมานาน ใช้บริการของสาขาอยู่หลายสาขา เมื่อเข้าไปในสาขาของธนาคาร บางครั้งอยากจะดูประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน แต่ประกาศที่ติดไว้ตัวเล็กมองไม่ชัดเจน บางสาขาไม่อยู่ในจุดที่สามารถมองเห็นได้ง่าย ส่วนสาขาของธนาคารอื่นจะติดประกาศตัวใหญ่ มองเห็นได้ชัด จุดนี้ธนาคารจึงดีกว่าธนาคารอื่น เห็นว่าควรปรับปรุงแก้ไขในจุดนี้ให้แข่งกับธนาคารอื่นได้

ประธานที่ประชุม ตอบขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้คำแนะนำ และมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่รับไปดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

12. ผู้ถือหุ้น ถามว่า อยากทราบว่า GE เป็นผู้ลงทุนจากประเทศไหน และมีสาขาอะไรบ้าง

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า GE เป็นผู้ลงทุนจากประเทศสหรัฐอเมริกา มีสาขาติดอเมริกัน

13. **ผู้ถือหุ้น ถามว่า** ท่านประธานฯ ยังเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) อยู่หรือไม่ และหลังจากนี้จะเป็นประธานกรรมการธนาคารอยู่หรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารตั้งแต่เดือนเมษายน ที่ผ่านมาแล้ว ส่วนต่อไปจะได้เป็นประธานกรรมการหรือไม่ ต้องแล้วแต่มติของที่ประชุมคณะกรรมการชุดใหม่ว่าจะเลือกใคร ขณะนี้เข้าวัยเกษียณแล้วคงไม่ต้องห่วงในเรื่องนี้

14. **ผู้ถือหุ้น ถามว่า** หลังจากเกษียณอายุแล้วจะทำอะไร พอจะบอกได้หรือไม่

ประธานที่ประชุม ตอบชี้แจงว่า เรื่องนี้ยังไม่ทราบและยังไม่ได้คิด

15. **ผู้ถือหุ้น ขอเสนอว่า** คราวนี้ธนาคารฉลองครบ 60 ปี คราวหน้าเมื่อธนาคารฉลองครบ 70 ปี ขอให้เชิญผู้ถือหุ้นมาร่วมงานฉลองด้วย

ประธานที่ประชุม ตอบว่า จะขอรับไว้พิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

กฤตย์ รัตนรักษ์
(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
ผู้ตรวจงานการประชุม