

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550
วันที่ 26 กันยายน 2550

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

มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 742 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 3,979,126,383 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 71.53 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุมและก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้ให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร แจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมรับทราบดังนี้:-

1. ธนาคารมีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน ประกอบด้วย

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน

(1) นายวิระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2) นางสาวพรรณพร	ลงยิ่งยง	กรรมการ
(3) นายพรสนอง	คู่จินดา	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน

(4) นายตัน คอง กูน		ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
(5) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน		ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
(6) นายพงศ์พิณิต	เดชะคุปต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
(7) นายเชษฐ	รักตะกนิษฐ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ

กรรมการอิสระ 4 คน

(8) นายสุรัช	พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(9) นายทิพย์สมาศย์	ณ เชียงใหม่	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(10) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(11) นายชงยุทธ	วิทชาวงสุริ	กรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ ยังมีผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร อาทิเช่น ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน (นายทินวรรณ มหรรดล) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ (นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย (นางสาวกานา เนียมลอย) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (นายชานดาเชการ์ สุบรมาเนียง คิสฐมนการัม) และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล (นายสมฤทธิ ศรีทองดี) เป็นต้น รวมทั้งยังมีที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (บริษัท ทรินิตี้ แอ็ดไวซอรี 2001 จำกัด) ที่ปรึกษาทางการเงิน [(บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)) ที่ปรึกษากฎหมาย (บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี่ จำกัด) และผู้สอบบัญชีของธนาคาร (บริษัท คิลอยท์ ทูซ ไรท์ส ไซยส สอบบัญชี จำกัด) เข้าร่วมประชุมด้วย

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนมาก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2550 เพื่อกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวน 5,562,605,382 หุ้น ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้น เพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า

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

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง web-site : www.krungsri.com แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,964,081,031	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	15,045,352	0.38
รวม	3,979,126,383	100.00

วาระที่ 2 เรื่อง ขออนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรม (1) ธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท จีอี แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (“GECAL”) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (“GECAP”) และผู้ถือหุ้นรายอื่น (2) ธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาการให้บริการต่างๆ ซึ่งจะเข้าทำกับ GE หรือบริษัทที่ GE มอบหมาย และ (3) ธุรกรรมเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ GECAL .

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 9/2550 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2550 ได้มีมติอนุมัติและให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ให้พิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมดังต่อไปนี้.-

อนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อหุ้นทั้งหมดของ บริษัท จีอี แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (“GECAL”) จาก General Electric Capital Asia Investments, Inc. (“GECAP”) คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น 17,000.0 ล้านบาท ซึ่งอาจมีการปรับราคาได้ตามวิธีการปรับราคาเพื่อให้สอดคล้องกับราคาบัญชีของ GECAL ณ วันที่มีการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ไม่เกิน 17,250.0 ล้านบาท และรวมถึงประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้.-

(1) อนุมัติให้ธนาคารซื้อหุ้นทั้งหมดของ GECAL จาก GECAI และผู้ถือหุ้นรายอื่น ซึ่งสินทรัพย์ของ GECAL จะรวมถึง Portfolio สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท โทเทิล เซอร์วิส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) (Total Services Solutions Plc. “TSS”) ที่ TSS จะโอนมายัง GECAL ก่อนที่ธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นใน GECAL ด้วย (“ธุรกรรมการซื้อหุ้น”)

(2) อนุมัติการเข้าทำสัญญาการให้บริการที่ General Electric Company (“GE”) และ/หรือบริษัทในเครือ (“กลุ่ม GE”) เป็นผู้ให้บริการแก่ GECAL ตามข้อตกลงโดยปกติทั่วไป (Arm’s Length) ที่จำเป็นเพื่อการดำรงการประกอบกิจการสินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะและธุรกิจให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่ง ภายหลังการเข้าทำธุรกรรมการซื้อหุ้น (“สัญญาให้บริการ”) โดยการให้บริการดังกล่าวรวมถึงบริการดังต่อไปนี้.-

- (ก) IVR (50 ช่องทาง) – IVR, PABX, CTI
- (ข) Auto Dialer (150 ช่องทาง) ซึ่งรวมถึงใบอนุญาตในการใช้ PABX
- (ค) การให้การสนับสนุนทางด้าน Application
- (ง) ใบอนุญาตในการใช้ MA Hardware และ Software
- (จ) การให้การสนับสนุนทางด้านระบบพื้นฐาน

ทั้งนี้ รายการที่ (ก) – (จ) มีมูลค่ารวมกันประมาณไม่เกิน 80.0 ล้านบาท ต่อปี

(ฉ) ให้ความช่วยเหลือตามสมควรเพื่อให้แน่ใจว่า GECAL จะสามารถเช่าที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง และ/หรืออุปกรณ์ใด ๆ ที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของ GECAL จาก GE และ/หรือบริษัทย่อยของ GE ในราคาตลาด และ

(ช) ให้ GECAL เข้าใช้ Vision Plus ในราคาตลาด

(3) อนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ GECAL (“การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน”) ดังต่อไปนี้.-

(ก) ธนาคารจะเป็นผู้ชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันหุ้นกู้ให้แก่ General Electric Capital Corporation (“GECC”) ภายใต้ธุรกรรมการค้ำประกันหุ้นกู้ ซึ่งออกโดย GECAL จำนวนประมาณ 400.0 ล้านบาท ซึ่ง GECC เป็นผู้ค้ำประกันให้แก่ GECAL โดยมีค่าธรรมเนียมเท่ากับร้อยละ 0.65 ต่อปี ของจำนวนที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ซึ่งมีจำนวนประมาณ 400.0 ล้านบาท) ณ วันที่มีการซื้อขายหุ้นเสร็จสมบูรณ์ ในระยะเวลาระหว่างการค้ำประกันโดย GECC ทั้งนี้ หุ้นกู้จะครบกำหนดในวันที่ 11 กรกฎาคม 2551 การชำระค่าธรรมเนียมจะเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ธนาคารรับโอนหุ้น จนการไถ่ถอนหุ้นกู้เสร็จสิ้นเต็มจำนวน

(ข) GE และ/หรือบริษัทร่วมของ GE จะให้สินเชื่อแก่ GECAL เป็นจำนวนไม่เกิน 31,000.0 ล้านบาท เป็นระยะเวลาไม่เกิน 4 ปี ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขการค้ำโดยปกติทั่วไป (Arm’s Length) ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกัน ทั้งนี้ การให้ความสนับสนุนทางการเงินในข้อนี้ให้รวมถึงการค้ำประกันที่ให้โดย GE ตามรายละเอียดที่ปรากฏในข้อ (ก) ข้างต้นด้วย ปัจจุบัน GECAL มีสัญญาสินเชื่อหมุนเวียนกับ GE และ/หรือบริษัทในเครือของ GE ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 GECAL ตกลงผูกพันที่จะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินบาท (THBFIX) บวกร้อยละ 0.6 ต่อปี ร้อยละ 0.65 ต่อปี สำหรับค่าธรรมเนียมการประกันในส่วนที่เบิกใช้ และร้อยละ 0.12 ต่อปี สำหรับค่าธรรมเนียมในการตกลงเข้าทำธุรกรรมในส่วนที่ยังไม่ได้เบิกใช้ และ

(ค) ธนาคารจะให้เงินกู้ยืมหรือจัดหาแหล่งเงินทุนภายนอกเพื่อการกู้ยืมแก่ GECAL ตามความเหมาะสมเป็นจำนวนวงเงินสูงสุด 45,000.0 ล้านบาท เพื่อการ refinancing ของ GECAL ต่อ GE

(4) มอบอำนาจให้ประธานกรรมการ หรือคณะบุคคลหรือบุคคลที่คณะกรรมการ หรือประธานกรรมการแต่งตั้ง มีอำนาจดังนี้.-

(ก) พิจารณา แก้ไข เปรียบเทียบ หรือ เข้าทำ กำหนด และลงนามในบันทึกข้อตกลง ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ชัดเจนของข้อตกลงต่าง ๆ ที่จำเป็นในการทำให้ธุรกรรมการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ หรือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินสำเร็จลุล่วง และอนุมัติให้เข้าทำเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สัญญา หรือ เอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ หรือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(ข) กระทำการใด ๆ ที่จำเป็น และเกี่ยวข้องกับธุรกรรมการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านการเงินอิสระ เพื่อให้เห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การแต่งตั้งที่ปรึกษาสำหรับการเข้าทำธุรกรรมการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน รวมถึงการให้ข้อมูล นำส่งเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ และการให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่กำหนดโดย ก.ล.ด., ธปท., ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใด รวมถึงการกระทำการใด ๆ ที่จำเป็น หรือเกี่ยวเนื่องเพื่อให้ธุรกรรมการซื้อหุ้น สัญญาการให้บริการ และการให้ความช่วยเหลือทางการเงินสำเร็จลุล่วง

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า การตกลงเข้าทำ (1) ธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อหุ้นทั้งหมดของ GECAL จาก GECAI และผู้ถือหุ้นรายอื่น (2) ธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาการให้บริการต่าง ๆ ซึ่งจะเข้าทำกับ GE หรือบริษัทที่ GE มอบหมาย และ (3) ธุรกรรมเกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่ GECAL โดยธนาคารถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ นั้น มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสีย คือ นายตัน คง คุณ, นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน, นางสาวพรณพร คงยิ่งยง และนายพรสนอง ตู้จินดา ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนี้ อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารซึ่งเป็นกรรมการธนาคารมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคารคนอื่น ๆ ทั้งนี้ให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เพื่อพิจารณาและอนุมัติต่อไป และได้อนุมัติให้ยื่นคำขออนุญาตลงทุนและถือหุ้นใน GECAL และการขออนุญาตอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องต่อ ธปท. และให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวได้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ผู้สัญญาจะได้ตกลงกัน ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุญาตและการผ่อนผันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องจาก ธปท. รวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศสำนักงานคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ได้กำหนดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้น สรุปได้ดังนี้.-

1. พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

1.1 มาตรา 102 ประกอบมาตรา 33 วรรคสอง ได้กำหนดไว้มีใจความสรุปว่า ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

1.2 มาตรา 107 (2) (ข) ได้กำหนดไว้มีใจความสรุปว่า การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

2. ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.1 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ประกาศ ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 ข้อ 22 กำหนดว่า “มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการอนุมัติการตกลงเข้าทำรายการในรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย”

2.2 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2547 ข้อ 34 กำหนดว่า “ในกรณีที่บริษัทจดทะเบียนมีการตกลงเข้าทำรายการที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการโดยไม่ชักช้า และต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและประกาศดังกล่าวข้างต้น การออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นในวาระนี้จะต้องถือปฏิบัติดังนี้-

- (1) ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น (วันที่ 6 กันยายน 2550) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 GE ถือหุ้นธนาคารอยู่จำนวน 1,835,659,776 หุ้น (คิดเป็น 33% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด) ถือว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- (2) การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย คือหุ้นที่ GE ถืออยู่จำนวน 1,835,659,776 หุ้น ดังกล่าวข้างต้น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาอนุมัติ

1. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากคำแนะนำของเจ้าหน้าที่บริษัท ทรีนิตี้ แอ็คไวเซอร์ 2001 จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (Independent Financial Advisor “IFA”) ว่าการคำนวณราคาที่ซื้อคือ 17,000.0 ล้านบาท อยากทราบว่าได้พิจารณาประเด็นอย่างไรจึงเป็นราคานี้ เพราะ Range มูลค่าสุทธิถึงราคาที่ตกลงกันอยู่ประมาณ 8,000.0 ถึง 17,000.0 ล้านบาท อยากทราบว่าเพราะเหตุใดจึงมาอยู่ที่ราคา 17,000.0 ล้านบาท

ประธานฯ กล่าวว่า ขอให้ IFA ซึ่งเป็นตัวแทนและเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้กับธนาคารในการประเมินราคาครั้งนี้ ชี้แจงเกี่ยวกับเรื่องตัวเลขที่ได้มาและชี้แจงเรื่องวิธีการแล้ว ประธานฯ จะชี้แจงประเด็น เพราะเหตุใดจึงตกลงซื้อในราคา 17,000.0 ล้านบาท

เจ้าหน้าที่จาก IFA ได้ตอบชี้แจงว่า ในการเข้าทำรายการการประเมินมูลค่าหุ้นของ GECAL ครั้งนี้ เนื่องจากเป็นธุรกิจการเข้าซื้อหุ้นไม่ได้เป็นการซื้อสินทรัพย์ (Assets) เมื่อมองในมุมมองของ GECAL ถ้าไม่ได้ขายหุ้นให้กับธนาคารหรือถ้าธนาคารเข้าซื้อหุ้นแล้ว GECAL ก็จะยังคงดำเนินการต่อไปตามปกติ เพราะฉะนั้นหลักของการประเมินมูลค่า (Valuation) IFA มองเป็น “Going Concern Basis” คือบริษัทยังคงดำเนินการต่อไป ฉะนั้น วิธีการคำนวณจะทำทั้ง Book Value โดยจะเปรียบเทียบ (Comparables) กับบริษัทที่เทียบเคียงได้ตามตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจะดูในเรื่องใช้วิธีส่วนลดกระแสเงินสด (Discounted Cashflow) ซึ่งมีอยู่ 2 วิธีที่จะตอบโจทย์ก็คือวิธี Discounted Cashflow และวิธี Dividend Discounted Model แต่สาเหตุที่ให้นานักและเลือกที่จะใช้การประเมินราคาหุ้นในครั้งนี้ด้วยวิธี Dividend Discounted Model เพราะว่าการกิจการของ GECAL เป็นกิจการทางด้านการเงิน จึงจำเป็นต้องมีการ Reserve หรือวางฐานทุนไว้เพียงพอ ซึ่งวิธีนี้จะมีการจ่ายออกหรือว่ามี Cashflow ถึงผู้ถือหุ้นหลังจากที่ผ่านการ Reserve ของจำนวนฐานทุนครบเรียบร้อยแล้ว ฉะนั้น จึงเห็นว่าวิธีนี้มีความเหมาะสมมากกว่าในการวัดมูลค่าของผู้ถือหุ้น

จากวิธี Dividend Discounted Model ได้มีการทำสมมติฐานทางการเงินและประมาณการทางการเงิน (Financial Projection) เพื่อสะท้อนมูลค่าหรือศักยภาพทางธุรกิจของ GECAL ถ้ายังคงทำธุรกิจต่อไป ซึ่งสมมติฐานหรือประมาณการทางการเงินทั้งหมด ก็ได้เข้าไปศึกษาข้อมูลทั้งของธนาคารและของ GECAL โดยสัมภาษณ์ผู้บริหารและเช็คข้อมูลของ Industry ทั้งหมดแล้วออกมาเป็นสมมติฐาน (Assumption) ที่เห็นว่ามีความเหมาะสม และมูลค่าที่ได้มาจากสมมติฐานจะอยู่ใน Range ประมาณ 14,000.0 - 20,000.0 ล้านบาท

กรณีสมมติฐานแบบปกติ (Base Case) มูลค่าที่ได้อยู่ที่ประมาณ 17,425.0 ล้านบาท จึงได้มีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวหรือ Sensitivity Analysis ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยกับ Cashflow ตามวิธี Dividend Discounted Model และเรื่องของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดย Range ที่ออกมาประมาณ 14,000.0 - 20,000.0 ล้านบาท

ในภาพรวมของการทำรายการ IFA ก็ได้ดูในส่วนของคุณค่าและข้อเสีย ในรายงานที่นำเสนอ ข้อดีคือเชื่อว่าธนาคารจะมีผลตอบแทนของสินทรัพย์ในเรื่องของการ Landing เงินกู้ (Loan) ดีขึ้น เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของ GECAL โดยเฉลี่ยในปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ 12% ใน Portfolio สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งปัจจุบันอัตราผลตอบแทนของธนาคารมีอยู่ประมาณ 6% ถึง 7% ฉะนั้น ถ้ามี Portfolio นี้เข้ามาเชื่อว่าอัตราผลตอบแทนของธนาคารต่อสินเชื่อกว่าดีขึ้น และก็เป็นการตอบสนองนโยบายของธนาคารในการที่จะเป็นผู้นำบริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีการขยาย Portfolio ในสินเชื่อเพื่อรายย่อยมากขึ้น ส่วนข้อเสียคือจะกระทบในส่วนของฐานทุน เพราะธนาคารจะต้องใช้ฐานทุนในการ Landing ในเรื่องของ Retail Financing มากขึ้น อย่างไรก็ตาม IFA ได้เช็คสอบในสัดส่วนฐานทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแล้ว เกณฑ์ต่าง ๆ และหลักการเข้าซื้อหุ้นกิจการในครั้งนี้ ก็ยังอยู่ในเกณฑ์ที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. และเมื่อเทียบกับธนาคารอื่น ๆ โดยทั่วไปแล้วก็ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ค่อนข้างสูง

ส่วนผลกระทบด้านอื่น ๆ ก็คือเรื่องของค่านิยม (Goodwill) ซึ่งเป็นผลกระทบทางบัญชี เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้นครั้งนี้มีมูลค่าสูงกว่า Net Assets Value จึงอาจมีค่าความนิยมเกิดขึ้น สุดท้ายจะเป็นปัจจัยเรื่องของธุรกิจเข้าซื้อ คือธนาคารได้เข้าไปอยู่ในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจใหม่ ก็จะมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในเรื่องการเอาฐานทุนของธนาคารเข้าไปปล่อยกู้มากขึ้น ตามลักษณะของธุรกิจ

สรุปความเห็นได้ว่าเหตุผลที่ธนาคารเข้าซื้อธุรกิจครั้งนี้คือ เพื่อเป็นการตอบสนองนโยบายของธนาคารในการที่จะให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และในตัวสินทรัพย์ที่เข้าซื้อจาก GECAL เนื่องจาก GECAL เป็นบริษัทที่ทำธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์เป็นเวลานาน Market Share ของการใช้รถยนต์และรถจักรยานยนต์ของ GECAL ก็เป็นอันดับ 1 ฉะนั้น จึงเห็นว่าธนาคารได้เลือกธุรกิจที่มีศักยภาพเพียงพอในเรื่องของราคา ซึ่งอยู่ที่ 17,000.0 ล้านบาท และอยู่ใน Range ที่ประเมินมูลค่าไว้ที่ 14,000.0 - 20,000.0 ล้านบาท จึงเห็นว่าเป็นราคาที่อยู่ในเงื่อนไขทางด้านราคาที่ยอมรับได้ ส่วนข้อคัดค้านต่าง ๆ ก็อยู่ในวิสัยที่ยอมรับและควบคุมได้ ฉะนั้น การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นรายการที่สมเหตุผล

ประธานฯชี้แจงเพิ่มเติมว่า เหตุผลที่การตกลงราคาซื้อขายมาลงตัวอยู่ที่ 17,000.0 ล้านบาทนั้น จริง ๆ แล้วตอนเริ่มเจรจา GE ที่ประเทศสหรัฐฯ ตั้งราคาประมาณ 20,000.0 ล้านบาท คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าถ้าวางอยู่ที่ 16,000.0 ล้านบาท ซึ่งตอนนั้นยังไม่ได้อิงกับผลประเมินของ IFA อย่างไรก็ตาม Methodology ที่ธนาคารใช้อยู่กับที่ IFA ใช้กันอยู่ในเกณฑ์เดียวกัน และโดยบังเอิญราคา 17,000.0 ล้านบาท จะอยู่ในช่วงกลางระหว่างราคาต่ำสุด 14,000.0 ล้านบาท ถึงราคาที่ GE ตั้ง 20,000.0 ล้านบาท ธนาคารก็พยายามที่จะเจรจาให้ได้ 16,000.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาที่ธนาคารอยากได้มาก แต่ทั้งนี้ก็ต้องขึ้นอยู่กับความพอใจของผู้ขาย ฉะนั้น หากธนาคารจะยืนยันที่ราคา 16,000.0 ล้านบาท GECAL คงไม่ขายแน่ จึงปรับราคาขึ้นไปอีกเล็กน้อย ซึ่งผู้ถือหุ้นได้ถามมาว่าราคาตามมูลค่าสุทธิประมาณ 8,000.0 ล้านบาท แล้วทำไมจึงมาอยู่ที่ 17,000.0 ล้านบาท สูงกว่ามูลค่าสุทธิมาก ซึ่งประธานฯ มีความเห็นว่าถ้าวางราคาสุทธิเท่านั้น คงจะไม่จำเป็นต้องมีตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งราคาหุ้นต่าง ๆ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่ได้สะท้อนเฉพาะ Book Value เท่านั้น แต่จะสะท้อนถึงอนาคตของธุรกิจนั้นว่าต่อไปจะดีแค่ไหน ซึ่งนักวิเคราะห์หลักทรัพย์จะพูดถึงอนาคตของ PE เป็นสำคัญ สำหรับคณะกรรมการธนาคารเห็นว่า GE มีธุรกิจที่ดีอยู่ตรงนี้ จึงควรจะซื้อเข้ามา คณะกรรมการมีภารกิจที่จะต้องนำพาให้ธนาคารเดินหน้าต่อไป และมีผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้น เมื่อซื้อแล้วก็จะทำให้ทรัพย์สินของธนาคารขยายเพิ่มขึ้นได้อย่างรวดเร็ว และเป็นทรัพย์สินที่มีคุณภาพ จึงเป็นเหตุให้สนใจและติดตามเจรจามาเป็นเวลานานพอสมควร และตกลงกันได้ที่ราคา 17,000.0 ล้านบาท แต่ทั้งนี้ราคา 17,000.0 ล้านบาทนี้ จะต้องได้รับความเห็นชอบอีก 2-3 ขั้นตอน เช่น

- (1) ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ในวันนี้
- (2) ผ่านความเห็นชอบของ ก.ล.ด.
- (3) ผ่านความเห็นชอบของ รพท.

สิ่งเหล่านี้ธนาคารจะต้องจัดหาข้อมูลที่ชัดเจนและนำเสนอให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเกิดความมั่นใจ (Convince) ว่าเป็นสิ่งที่ดี ซึ่งอยู่ในขั้นตอนการทำงานที่มีความคืบหน้า (Work in Progress) โดยคณะกรรมการธนาคารจะพยายามทำหน้าที่ต่อไป หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้การสนับสนุนและเห็นชอบด้วย

2. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากว่าธุรกรรมของ GECAL เป็นสิ่งที่ดีแล้ว ทำไม GE ถึงยอมขายให้ธนาคาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า

- (1) ในด้านกฎหมายแล้วมีประเด็นเรื่อง Single Presence จึงทำให้ GE มองว่าในอนาคตจะต้องรวมธุรกิจประเภทเดียวกันเข้าไว้ด้วยกัน
- (2) GE มีหุ้นอยู่ในธนาคาร 33% ซึ่งมากกว่าทรัพย์สินในธุรกิจที่ GE ถืออยู่ 100%

ฉะนั้น GE จึงคาดการณ์ว่าหากธุรกิจดังกล่าวมาอยู่ที่ธนาคาร จะมีความเจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น ในส่วนที่ลงทุนในธนาคาร 33% ถ้าหากเติบโตขึ้นอีกหลายเท่า ก็จะดีกว่าธุรกิจที่ถือครอง 100% แต่โดยส่วนตัว ไม่ได้ประโยชน์จากการรวม เพราะธนาคารมีสาขาอยู่ทั่วประเทศเป็นจำนวนมาก สามารถขยายธุรกิจให้ได้รับผลตอบแทนแก่ธนาคารสูงขึ้นอีกมาก ซึ่งจะทำให้ราคาหุ้นของธนาคารที่ GE ถืออยู่สูงขึ้นตามไปด้วย

3. ผู้ถือหุ้น ได้ให้ความเห็นว่า ในมุมมองแล้วธุรกิจนี้มีความเสี่ยงสูง เพราะ GECAL มีหนี้สินกว่า 70,000.0 ล้านบาท จะเป็นการเอาสินเชื่อของธนาคารไปกระจุกไว้ที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มากเกินไป ในรอบการบริหารสินเชื่อ ถ้าเศรษฐกิจตกต่ำหรือมีปัญหาที่จะมีการยึดรถมากขึ้น และจะทำให้ขาดทุนมากขึ้นด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า เนื่องจากธนาคารมีการกิจที่จะต้องทำและเดินหน้าต่อไป เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น จะอยู่เฉยไม่หาช่องทางไม่ได้ และในการทำธุรกรรมไม่ว่าจะทำสิ่งใดก็มีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้ทั้งนั้น โดยเฉพาะในระยะนี้ที่เศรษฐกิจมหภาคยังไม่แข็งแรง ประกอบกับตราใบที่สถานการณ์ทางการเงินยังไม่นิ่ง ธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศยังมีความเสี่ยงสูงและสำหรับธุรกิจนี้ GECAL ทำมานาน 15 ปี และมีรายงานให้เห็นชัดเจนว่าผลประกอบการดี การที่ธนาคารซื้อหุ้น GECAL มา ธนาคารก็ไม่ต้องเข้าไปทำธุรกิจเอง เพราะ GECAL และทีมงานยังทำอยู่ และบริษัทก็ยังคงอยู่ เพียงแต่จะเป็นการซื้อหุ้นโดยธนาคาร 100% ธนาคารซึ่งมี GE ถือหุ้นอยู่ 33% จึงเชื่อว่า GE คงจะไม่ปล่อยให้ทีมงานเก่าไม่แสดงผลงาน หรือนำสิ่งที่ไม่ดีมาขึ้นธนาคารอย่างแน่นอน เพราะ GE มีตัวแทนซึ่งเป็นระดับผู้บริหารอยู่กับธนาคารที่คอยกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นเป็นห่วงกังวลนั้นธนาคารเชื่อว่าส่วนดีจะมีมากกว่าความเสี่ยง จึงขอให้ผู้ถือหุ้นมอบเป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่จะร่วมกันรับผิดชอบและเดินหน้าต่อไป ถ้าทำได้ไม่ว่าก็ต้องมีการเปลี่ยนแปลง

4. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า อยากทราบว่าช่วงนี้ Payback Period ของการทำธุรกรรมประมาณเท่าไร ถ้าเทียบความแตกต่างแล้ว หากธนาคารไม่ทำธุรกรรมนี้กับทำไปแล้ว ผู้ถือหุ้นจะได้ประโยชน์ในด้านใดมากกว่ากัน ธนาคารต้องการจะทำกำไรให้ได้เพิ่มขึ้นหรือว่ามีจุดประสงค์หลักคือต้องการขยายฐานของสินเชื่อย่อยเพิ่มขึ้น

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ในด้านผลประโยชน์ IFA ได้ชี้แจงไปแล้ว ทั้งนี้การนำธุรกรรมนี้เข้ามาจะขยายฐานของสินเชื่อย่อยได้ตามเป้าหมายแน่นอน และสามารถขยายฐานทรัพย์สินของธนาคารได้เกินเป้าหมายด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน (นายทินวรรธ มหรรดล) กล่าวเสริมว่า ในแง่ของธนาคารที่จะได้ประโยชน์ก็จะทำให้ธนาคารเป็น Universal Banking โดยฐานลูกค้ารายย่อยจะเพิ่มขึ้นเป็น 33% จากเดิมที่มีอยู่ประมาณ 10% กว่า นอกจากนี้ ยังสามารถขาย Cross Sell Product อื่น ๆ ของธนาคารได้ ในเรื่องของผลตอบแทนถ้าดูจากงบการเงินของ GECAL จะมีกำไรสุทธิดีมาตลอด ประมาณไม่ต่ำกว่า 1,000.0 ล้านบาทต่อปี เมื่อรวมกับธนาคารแล้วจะทำให้กำไรสุทธิมากขึ้น อีกทั้งธนาคารมีฐานทุนที่ GE เพิ่มเข้ามาเป็นสัดส่วนค่อนข้างมาก การที่ธนาคารไปลงทุนก็จะทำให้ได้ใช้ Capital กระจ่ายหาผลประโยชน์ นอกจากนั้น ธนาคารยังจะได้ทีมงานของ GECAL ซึ่งเชี่ยวชาญด้านธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์เข้ามาร่วมงาน รวมทั้งในด้านระบบ ด้าน Risk Management ด้าน Collection และการทำธุรกิจ Retail ต่าง ๆ ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับธนาคารในอนาคตมากขึ้น

5. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ตามที่ IFA ได้เสนอความคิดเห็นว่าการทำข้อตกลง (Deal) ครั้งนี้อาจจะมีค่าความนิยม จึงอยากให้ขยายความตรงนี้ว่าค่าความนิยมในทางบัญชีประมาณเท่าไร

เจ้าหน้าที่จาก IFA ตอบชี้แจงว่า ตามที่ได้มีการเปิดเผยตัวเลขในรายงานมูลค่าการเข้าซื้อครั้งนี้อยู่ที่ประมาณ 17,000.0 – 17,250.0 ล้านบาท ถ้าดูในส่วนของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินปัจจุบันของ GECAL คือประมาณ 8,800.0 ล้านบาท เพราะฉะนั้นการประมาณค่าความนิยม ณ ปัจจุบันอยู่ที่ประมาณ 8,100.0 – 8,400.0 ล้านบาท แต่เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจอย่างชัดเจน ค่าความนิยมดังกล่าวตัวเลขจริงที่เกิดขึ้น จะเป็นตัวเลข ณ วันที่ทำรายการ นั่นก็แสดงว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของ GECAL จะเป็นจริงเท่าไรก็ขึ้นอยู่กับมูลค่า ณ วันที่ทำรายการ ซึ่งตรงนี้จะใช้ตัวเลขจากการตรวจสอบ Financial Statement ในปี 2549 เพื่อให้เห็นภาพว่ามูลค่าสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินประมาณเท่าไร ค่านิยมจะหาได้จากส่วนต่างของมูลค่าการเข้าซื้อและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของ GECAL ณ วันที่ทำรายการ สิ่งที่ต้องการให้เห็นภาพถึงผลกระทบคือค่านิยมปกติต้องมีการตัดจำหน่าย โดยให้หลักทางบัญชีที่มีการตัดจำหน่ายค่านิยมที่ประมาณ 5-20 ปี สูงสุดคือ 20 ปี โดยนำไปตัดที่ประมาณ 10 ปี ฉะนั้น ตัวเลขถ้าเทียบกับมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินของ GECAL ผลกระทบของค่านิยมของการตัดจำหน่ายจะอยู่ที่ประมาณ 409.0 ล้านบาท ถึง 1,600.0 ล้านบาทต่อปี แต่จะเป็นแค่การตัดมูลค่าบัญชีเท่านั้นเอง ไม่มีกระแสเงินสดออกจริง ซึ่งจะเป็นสิ่งที่กระทบใน P/L Statement เท่านั้น

6. ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า AYCL กับ GECAL คือองค์กรเดียวกันหรือไม่ เพราะ AYCL ประกอบธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ และ GECAL ที่ธนาคารจะซื้อหุ้นก็ทำธุรกิจเช่นเดียวกัน ซึ่งเท่ากับว่าธนาคารเข้าซื้อหุ้น GECAL และ AYCL ก็ยังดำเนินการคู่กันไป จะเป็นการซ้ำซ้อนหรือไม่ เพราะทั้ง 2 บริษัทอยู่ในเครือเดียวกันของธนาคาร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า GECAL จะเป็นอีกองค์กรที่ธนาคารจะถือหุ้น 100% และ AYCL ธนาคารก็ถือหุ้นเกือบ 100% ซึ่งถือว่าอยู่ในกลุ่มธุรกิจเดียวกันและเป็นธุรกิจที่จะร่วมมือและกระทำการร่วมกันต่อไป โดยจะอยู่ใน Single Command ที่ผู้บริหารของธนาคารจะต้องรับผิดชอบให้ทั้ง 2 บริษัท มีความสามารถในการประกอบธุรกิจ ซึ่งขั้นต่อไป (Next Step) ธนาคารต้องดูแลว่าดำเนินการต่อไปอย่างไร เนื่องจากจะไป Consolidated ทั้ง GECAL และ AYCL ตอนนี้ยังไม่ได้ เพราะยังมีประเด็นที่ต้องศึกษาให้ละเอียด เช่น ด้านภาษีและอื่น ๆ เอาไว้เมื่อซื้อหุ้น GECAL เข้ามา 100% แล้วจะพิจารณาว่าจะดำเนินการอย่างไร ระหว่างนี้ก็สามารถดำเนินการต่อไปได้ทั้ง 2 บริษัท ภายใต้ Single Command

7. **ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** โดยธุรกิจที่เข้าซื้อคือธุรกิจลิสซิง ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวกับรถจักรยานยนต์ ถามว่าแนวโน้มทางการตลาดในการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์จะเป็นอย่างไรบ้างในอนาคต และในส่วนของคุณภาพของลูกหนี้ที่มีอยู่เมื่อเทียบกับคู่แข่งในตลาดแล้วเป็นอย่างไร

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า แนวโน้มการทำธุรกิจให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์จะลดลง เพราะเศรษฐกิจไม่ดี และธนาคารก็ยังไม่ให้การสนับสนุนทางการเงิน (Offer Financing Package) ในลักษณะคล้ายกับรถยนต์แน่เพราะมีความเสี่ยงสูง ส่วนเรื่องคุณภาพลูกหนี้ที่ธนาคารมีอยู่ ณ เวลานี้ถือว่าคุณภาพลูกหนี้ดี แต่อีก 1 ปี หากสถานการณ์ทางการเมืองยังไม่นิ่งก็ไม่น่าจะเหมือนกัน โดยถ้าเศรษฐกิจมหภาคยังไม่ฟื้นตัวก็มีความเสี่ยง ซึ่งอันนี้ถือเป็นภาระของผู้บริหารที่ต้องลดความเสี่ยง และป้องกันความเสี่ยงได้อย่างไร ซึ่งยังไม่สามารถตอบได้ว่าต่อไปจะดีเพียงใด แต่ในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์สามารถตอบได้ว่าธนาคารจะดีคู่กับคู่แข่งอันดับ 1

8. **ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** เมื่อ Transaction นี้เสร็จสิ้นลงจะมีการผูกพันหนี้สินหรือการค้ำประกันเงินกู้ที่ธนาคารต้องรับผิดชอบ มีระยะเวลาและมูลค่าประมาณเท่าไร และจะกระทบกับปัญหาของธนาคารมากน้อยแค่ไหน

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารจะมีการผูกพันประมาณกว่า 70,000.0 ล้านบาท ที่ต้องรับผิดชอบโดยไม่กล่าวถึงอีก 400.0 ล้านบาท ที่ GE ค้ำประกันอยู่ ซึ่งก็จะหมดไปภายในปีหน้า (ปี 2551) ที่เหลืออยู่ประมาณ 75,000.0 ล้านบาท แต่ผลกระทบต่อเงินกองทุนธนาคารคงไม่มี เพราะธนาคารมีกองทุนพร้อมที่จะขายทรัพย์สินรองรับอยู่ จุดนี้คิดว่าเป็นความเสี่ยงที่รับได้และธนาคารจำเป็นต้องทำ โดยได้พิจารณาอย่างละเอียดเพราะไม่รู้ว่าธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง และไม่รู้ว่ามีเงินกองทุนที่ไม่ได้มาตรฐานของ ธปท. ซึ่งเหล่านี้ถือว่ามีความสำคัญเป็นอันดับ 1 แต่ขณะนี้ธนาคารมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง จึงต้องหันมาพิจารณาว่าจะทำกำไรให้กับธนาคารได้อย่างไรบ้าง และจะหาอย่างไรให้ราคาหุ้นมีเสถียรภาพที่มั่นคง คู่กับการลงทุน ซึ่งจะขึ้นอยู่กับขนาดและผลประกอบการของธนาคาร

9. **ผู้ถือหุ้น แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า** อยากจะแลกเปลี่ยนประสบการณ์ แล้วแต่ว่าคณะกรรมการธนาคารจะตัดสินใจอย่างไร และกล่าวว่าตนเองเป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินใหญ่แห่งหนึ่งในประเทศไทย ซึ่งแต่ก่อนเป็นผู้จัดการด้านการเงินที่ดูแลทางด้านลิสซิงเข้าซื้อรถยนต์มาโดยตลอด ตั้งแต่ปี 2534-2540 โดยปล่อย Finance ผ่านบริษัทลูกค้าของธนาคาร มีมูลค่าสูงถึง 10,000.0 ล้านบาท โดยใช้ Staff ไม่มาก และได้ควบคุมด้วยวิธีที่เหมือนกับบริษัท Finance รถยนต์ทำโดยตรง โดยเก็บสัญญาเช่าซื้อและทะเบียนรถยนต์ ต้องยอมรับว่าธุรกิจนี้มีกำไร จากวงเงินสินเชื่อ 10,000.0 ล้านบาท สร้างกำไรด้านดอกเบี้ยปีหนึ่งประมาณ 1,000.0 ล้านบาท ปี 2540 มีการลดค่าเงินบาทปัญหาเกิดขึ้นทันที ทั้ง ๆ ที่การดำเนินธุรกิจและการเก็บดอกเบี้ยตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาทุกอย่างลงตัว และปล่อยสินเชื่อเฉพาะรถยนต์ชั้นนำ สำหรับคนมีฐานะดีเท่านั้นที่จะซื้อได้ ถ้าเศรษฐกิจไม่ดีธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์และธุรกิจหลักจะแสดง (Show) ผลกระทบออกมาได้เร็วกว่าธุรกิจอื่นทันที ขณะนี้ไม่แน่ใจว่าการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้อัตราดอกเบี้ยเท่าไร แต่เท่าที่ดูจากใน Board อยู่ที่ประมาณ 12% กว่า ซึ่งเป็นอัตราที่สูง เพราะเมื่อตอนที่ตนเองได้ปล่อย ลูกค้านี้ไม่สามารถปล่อยได้ในอัตรานี้ ประกอบกับการลดค่าเงินบาทและมี GE เข้ามาซื้อหนี้ของสถาบันการเงินที่มีปัญหาและซื้อในราคา 30% ถึง 40% ก็นับว่าสร้างกำไรให้กับสถาบันการเงินที่เข้าไปซื้อหนี้กลุ่มนั้นเป็นจำนวนมาก กำไรกว่า 50% ซึ่งเป็นฐานอันหนึ่งที่ทำให้ GE เข้ามาในประเทศไทย เพราะฉะนั้นตอนนี้เท่ากับว่าลบล้างภาพเก่า เศรษฐกิจอยู่ในระยะที่ถือว่ากำลังสร้างกำลังเติบโต ฉะนั้น ถ้าธนาคารจะเข้าไปถือหุ้น ก็มีความเห็นว่า 17,000.0 ล้านบาท เป็นวงเงินค่อนข้างสูง อยากจะบอกว่าสินเชื่อเช่าซื้อระยะเวลาสิ้นสุดแต่ละสัญญาคือ 5 ปี เพราะฉะนั้นจะต้องทำใหม่ขึ้นมาเรื่อย ๆ ถ้าหากว่าธนาคารอยากจะทำธุรกิจด้านนี้ ทำไหมไม่คิดที่จะ Finance เอง เพราะว่ารถยนต์ที่จะ Finance ก็เป็นรถที่อยู่ในเมืองไทยไม่ได้อยู่ต่างประเทศ ส่วนรถจักรยานยนต์ที่ผ่านมาผลตอบแทนจะอยู่ที่ 30% สูงกว่ารถยนต์มาก แต่ที่เห็นจากตัวเลขจะอยู่ที่ 12% หรือสูงกว่า ปัจจุบันการปล่อยสินเชื่อในอัตรานี้ค่อนข้างสูง ยอมรับว่าธุรกิจนี้มีกำไรแต่การปล่อยสินเชื่อก็ต้องระวัง เพราะสภาพการเมืองยังไม่แน่นอน และค่าเงินของสหรัฐฯ ก็น่าเป็นห่วง ฉะนั้น ถ้าจะ Finance จริง ๆ ก็จะต้องศึกษาอย่างละเอียด

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้น ที่ได้ให้ข้อคิดเห็นในครั้งนี้ และขอมอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตัน คง ภูณ) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร นำข้อคิดเห็นดังกล่าวไปพิจารณา

10. **ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า** เกณฑ์ที่ธนาคารใช้ในการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจลิสซิง ในเมื่อกลับเข้ามาทำธุรกรรมเสร็จก็เป็นส่วนของธนาคารที่จะปรับเกณฑ์ออกไปอย่างไรบ้าง

ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน (นายทินวรรธ มหรรดา) ตอบชี้แจงว่า เกณฑ์การตั้งสำรองฯ ของ GECAL ที่ปรึกษาทางการเงินเอง รวมทั้ง IFA ก็ได้พิจารณาในเรื่องนี้ หลักการของ GECAL ถ้าใช้มาตรฐานการบัญชี IAS 39 (IAS = International Accounting Standard) รวมทั้งใช้กฎเกณฑ์ของ ธปท. การตั้งสำรองฯ ของ GECAL จะมากกว่ามาตรฐานการบัญชี IAS 39 และของ ธปท. ฉะนั้น เมื่อมี Portfolio นี้เข้ามาโดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ การตั้งสำรองฯ ก็ไม่ได้เป็นปัญหาอะไรต่อธนาคาร

11. ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า โดยตามหลักของบรรษัทภิบาลที่ดีแล้ว น่าจะถามที่ประชุมก่อนว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านหรือไม่ ก่อนการลงมติทุกครั้ง ถึงแม้ในที่ประชุมจะไม่มีท่านใดคัดค้านหรือไม่เห็นด้วยก็ตาม

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร สอบถามว่า ในที่ประชุมนี้มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่จะคัดค้าน หรือคัดค้านเพิ่มเติมหรือไม่

ผู้ถือหุ้น ได้ยกมือไม่เห็นด้วย 1 คน โดยเจ้าหน้าที่ได้นำใบลงคะแนนไปให้ผู้ถือหุ้นกรอรายละเอียดตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียคือ GECIH ซึ่งถือหุ้นธนาคารอยู่จำนวน 1,835,659,776 หุ้น อนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท จีอี แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (“GECAL”) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (“GECAI”) และผู้ถือหุ้นรายอื่น คิดเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น 17,000.0 ล้านบาท ซึ่งอาจมีการปรับราคาได้ตามวิธีการปรับราคาเพื่อให้สอดคล้องกับราคาบัญชีของ GECAL ณ วันที่มีการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จ ทั้งนี้ไม่เกิน 17,250.0 ล้านบาท โดยจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขและ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และรวมถึงอนุมัติในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ตาม (1) ถึง (4) ที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

เมื่อหักจำนวนหุ้นที่ GE ถืออยู่ 1,835,659,776 หุ้น ออกแล้ว จะคงเหลือจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรวม 2,143,466,607 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	2,127,690,051	99.26
(2) ไม่เห็นด้วย	5,356	0.00
(3) งดออกเสียง	15,771,200	0.74
รวม	2,143,466,607	100.00

วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องการอนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คน คือ

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| (1) นายทิพย์สมาศย์ ณ เชียงใหม่ | ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (2) นายวิรัช ไพรชพิบูลย์ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| (3) นายพรสนอง ตู้จินดา | กรรมการ (กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก) |

ปรากฏว่าธนาคารยังไม่ได้กำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และการจ่ายเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการจะต้องได้รับอนุมัติจากมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น เมื่อธนาคารได้กำหนดนัดประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ในวันพุธที่ 26 กันยายน 2550 จึงเห็นควรนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้-

“เห็นควรอนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่ประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เท่ากับเงินค่าตอบแทนที่อนุมัติจ่ายให้แก่ประธานและกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับอนุมัติจากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 เป็นต้นไป และให้นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550”

อนึ่ง ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ได้มีมติอนุมัติเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ดังนี้-

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

จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เห็นควรจ่ายให้ประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เท่ากับเงินค่าตอบแทนที่อนุมัติจ่ายให้แก่ ประธานและกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับอนุมัติจากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 จะเป็นดังนี้-

<u>ตำแหน่ง</u>	<u>จำนวนเงินค่าตอบแทนคนละ</u>
1. กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่ง	
1.1 ประธานกรรมการตรวจสอบ	2,796,000.- บาท/ปี
1.2 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,796,000.- บาท/ปี
2. กรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกที่ดำรงตำแหน่ง	
2.1 กรรมการตรวจสอบ	2,772,000.- บาท/ปี
2.2 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,772,000.- บาท/ปี
3. กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งทั้งกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3,168,000.- บาท/ปี

กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่ครบปีในขณะใดขณะหนึ่งดังกล่าวข้างต้น ให้ได้รับเงินค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรอนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่ประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เท่ากับเงินค่าตอบแทนที่อนุมัติจ่ายให้แก่ประธานและกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับอนุมัติจากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 เป็นต้นไป และให้นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 ซึ่งกำหนดนัดประชุมในวันที่ 26 กันยายน 2550 ต่อไป

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บัญญัติว่า

มาตรา 90 ห้ามมิให้บริษัทจ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดให้แก่กรรมการ เว้นแต่จ่ายเป็นค่าตอบแทนตามข้อบังคับของบริษัท

ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทมิได้กำหนดไว้ การจ่ายค่าตอบแทนตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

มาตรา 102 ประกอบมาตรา 33 วรรคสอง ได้กำหนดไว้มีใจความสรุปว่า ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ดังกล่าวข้างต้น การลงคะแนนเสียงในวาระนี้จึงต้องถือปฏิบัติดังนี้.-

- (1) ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น (วันที่ 6 กันยายน 2550) เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ถือหุ้นธนาคารอยู่จำนวน 7,319 หุ้น ถือว่าเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระนี้ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ส่วนนายวิรัช ไพรพิบูลย์ และนายพรสนอง ผู้จัดหา กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้ถือหุ้นของธนาคาร
- (2) การลงคะแนนเสียงในวาระนี้ต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ถือหุ้นที่นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ ถืออยู่จำนวน 7,319 หุ้น ดังกล่าวข้างต้น

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาลงมติ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร สอบถามว่า ในที่ประชุมนี้มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่จะคัดค้านเพิ่มเติมหรือไม่ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ถือหุ้นที่นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ ถืออยู่จำนวน 7,319 หุ้น อนุมัติกำหนดเงินค่าตอบแทนให้แก่ประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้เท่ากับเงินค่าตอบแทนที่อนุมัติจ่ายให้แก่ประธานและกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับอนุมัติจากมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารตามเสนอคือ

ตำแหน่ง	จำนวนเงินค่าตอบแทนคนละ
1. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,796,000.- บาท/ปี
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2,772,000.- บาท/ปี
3. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเป็นกรรมการตรวจสอบ	3,168,000.- บาท/ปี

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2550 เป็นต้นไป

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

เมื่อหักจำนวนหุ้นที่นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ ถืออยู่ 7,319 หุ้น ออกแล้ว จะคงเหลือจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนรวม 3,979,119,064 หุ้น

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,964,069,064	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	15,050,000	0.38
รวม	3,979,119,064	100.00

วาระที่ 4 รับทราบการขายหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เสนอว่า เพื่อเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่กำหนดให้ธนาคารต้องลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“WFC”) ลงให้เหลือไม่เกิน 10% ภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2550 โดยมีเงื่อนไขว่าการจำหน่ายหุ้นที่มีราคาทุนที่ได้มาเกิน 100.0 ล้านบาท หรือมีมูลค่าหุ้นที่จำหน่ายทุกครั้งรวมกันเกิน 100.0 ล้านบาท ให้ธนาคารนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการจำหน่าย เช่น ผู้ซื้อ ราคาทุนที่ได้มา ราคาที่จำหน่าย ราคาตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่จำหน่ายหุ้น เป็นต้น ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการการลงทุน ครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2550 จึงได้มีมติอนุมัติขายหุ้นสามัญของ WFC จำนวน 114,058,323 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วน 18.86% ให้แก่ นายวิจักษ์ สิริสิงห์ ในราคารวม 1,000.- บาท (ภายหลังจากการขายหุ้น WFC ในครั้งนี้ ธนาคารจะถือหุ้นใน WFC ในสัดส่วน 10%)

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2550 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2550 รับทราบการขายหุ้น WFC โดยมีรายละเอียดดังนี้:-

วันที่จำหน่าย	27 มิถุนายน 2550
จำนวนหุ้นที่ธนาคารจำหน่าย	114,058,323 หุ้น
สัดส่วนที่ธนาคารจำหน่าย	18.86%
ประเภทกิจการ	ผลิตโรงไฟฟ้า
ผู้ซื้อ	นายวิจักษ์ สิริสิงห์
ราคาทุนที่ได้มา	173,368,650.96 บาท
ราคาทุนหลังหักค่างานเงินลงทุน	0.00 บาท
ราคาจำหน่าย	1,000.- บาท
ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับราคาทุนหลังหักค่างานเงินลงทุน	1,000.- บาท

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า เห็นควรรายงานผลการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีราคาทุนที่ได้มาเกินกว่า 100.0 ล้านบาท หรือมีมูลค่าหุ้นที่จำหน่ายทุกครั้งรวมกันเกิน 100.0 ล้านบาท ตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด นำเสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 เพื่อรับทราบ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบและพิจารณาอนุมัติ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร สอบถามว่า ในที่ประชุมนี้มีผู้ถือหุ้นท่านใดที่จะคัดค้านหรือคัดค้านเพิ่มเติมหรือไม่ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมรับทราบการขายหุ้นสามัญที่ธนาคารได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัท วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้:-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	3,938,516,831	98.98
(2) ไม่เห็นด้วย	5,352	0.00
(3) งดออกเสียง	40,604,200	1.02
รวม	3,979,126,383	100.00

วาระที่ 5 เรื่องอื่น ๆ

ผู้ถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทจดทะเบียนจำนวนไม่น้อยที่ได้สินทรัพย์ในราคาที่สูงเข้ามา แล้วตั้งค้ายค่าในภายหลัง จึงอยากให้บริษัทระมัดระวังในเรื่องนี้และหาแนวทางแก้ไขไว้ด้วย เพราะจะส่งผลกระทบและเป็นผลเสียต่อผู้ถือหุ้นในภายหลัง และถามว่าธนาคารมีโครงการขายเป็น Universal Banking นั้น จะมีธุรกิจประกันชีวิตหรือประกันภัยด้วยหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ธุรกิจประกันชีวิตและประกันภัย ธนาคารมีหุ้นอยู่ในทั้ง 2 บริษัท คือบริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ขณะนี้ได้ใช้ช่องทางจำหน่ายผ่านสาขาต่าง ๆ ของธนาคาร ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ทำได้ เพื่อทำประโยชน์และหารายได้ให้ธนาคาร โดยร่วมมือกับบริษัทที่เชี่ยวชาญทางด้านนี้ เพื่อทำการตลาดและการขายให้ด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.20 น.

วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)

ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)

ผู้จัดรายงานการประชุม