

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88
วันที่ 27 เมษายน 2543

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนน
พระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่น
เข้าร่วมประชุมแทนดังนี้.-

	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	คิดเป็นร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
1. หุ้นสามัญ	716	703,279,835	38.01
2. หุ้นบุริมสิทธิ	1	325,000	0.02
รวมทั้งสิ้น	717	703,604,835	38.03

ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุม และเริ่มประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 87
เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542

ประธานที่ประชุมเสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542
ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 87

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 27
เมษายน 2542.

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุมแจ้งว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารได้ปรากฏอยู่ในสารจากประธานกรรมการ
ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2542 หน้า 2 ถึงหน้า 3 ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2542 ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน
พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์ รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรายงานประจำปี 2542 ตามที่ประธานเสนอ.

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2542

สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2542

ประธานที่ประชุมเสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2542 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2542 หน้า 31 ถึงหน้า 80 ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2542 ให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อสงสัย ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ร่วมกันตอบคำถามของผู้ถือหุ้นเป็นข้อ ๆ สรุปได้ดังนี้.-

คำถามที่ 1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว ในปี 2541 เป็นเงิน 10,735 ล้านบาท และในปี 2542 เป็นเงิน 67,927 ล้านบาท นั้น จะมีโอกาสกลับมาเป็นหนี้ NPL อีกหรือไม่

คำตอบ หนี้ NPL ที่ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว มีโอกาสกลับมาเป็นหนี้ NPL ได้ที่ผ่านมามีค่าว่าจะมีประมาณ 5%

คำถามที่ 2 ในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 ตัวเลขที่แสดงไว้ในช่อง “มูลหนี้” และช่อง “มูลหนี้หลังหักหลักประกัน” ของลูกหนี้ปกติ และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ เป็นจำนวนเงินที่เท่ากันตัวเลขตรงกันนั้น แสดงว่าลูกหนี้ทั้งสองประเภทดังกล่าวไม่มีหลักประกัน แต่ตามข้อเท็จจริงเข้าใจว่าเป็นหนี้ที่มีหลักประกัน จึงขอให้ผู้สอบบัญชีแก้ไขให้ถูกต้องด้วย

สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ของลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ มีมูลหนี้จำนวน 91,139 ล้านบาทเศษ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2541 ซึ่งมีมูลหนี้จำนวน 77,813 ล้านบาทเศษ มียอดสูงขึ้นประมาณ 13,326 ล้านบาทเศษ แสดงว่าในปี 2542 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้น ทั้ง ๆ ที่ยอดสินเชื่อรวมในปี 2542 ต่ำกว่าปี 2541 แสดงว่าในการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร ธนาคารไม่ได้เน้นลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำสุด แต่ไปเน้นการปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้ในระดับที่สูงกว่าขึ้นไป หรือเป็นเพราะว่าการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญนั้น ปรับยาก หรือว่าในรอบปี 2542 มีลูกหนี้ที่มีคุณภาพต่ำลงไปอยู่ในลำดับต่ำสุดเพิ่มขึ้นอีก ใช่มั้ย

คำตอบ ประเด็นปัญหาต่าง ๆ ตามที่ ท่านผู้ถือหุ้นเข้าใจนั้นถูกต้องแล้ว กล่าวคือ ลูกหนี้ที่มีคุณภาพต่ำลงตามเงื่อนไขเวลา และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญนั้นปรับโครงสร้างหนี้ค่อนข้างยากมาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้พยายามดำเนินการทุกวิถีทางที่จะสกัดกั้นมิให้เกิดหนี้ NPL เพิ่มขึ้น เช่น เข้าไปเจรจาหรือเข้าไปดูแลเมื่อลูกหนี้เริ่มมีปัญหาตั้งแต่ต้น และพยายามปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ในทุกระดับของการจัดชั้นหนี้เท่าที่สามารถทำได้ แต่คงต้องยอมรับว่าสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ถดถอยลงจะทำให้คุณภาพของลูกหนี้ส่วนใหญ่ค่อยๆลดลงตามไปด้วย อย่างไรก็ตามในปีที่ผ่านมา ธนาคารก็ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างหนี้ตามระเบียบที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนเงินประมาณ 67,927 ล้านบาท

คำถามที่ 3 การสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ดูจากงบการเงินเฉพาะในปี 2542 มูลหนี้ทั้งหมดจำนวน 363,983 ล้านบาทเศษ ธนาคารตั้งสำรองไว้จำนวน 31,895 ล้านบาทเศษ หรือประมาณ 8.76% จัดอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำมาก เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น แต่จากการวิเคราะห์มูลค่าที่ต้องตั้งสำรอง ซึ่งเป็นผลมาจากมูลหนี้หลังหักหลักประกันที่ธนาคารมีจำนวน 100,663 ล้านบาทเศษ จะเห็นได้ว่าหลักประกันของธนาคารมีมูลค่าประมาณ 263,321 ล้านบาทเศษ คิดเป็น 72.73% เมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นแล้ว ธนาคารมีมูลค่าหลักประกันอยู่ในเกณฑ์เปอร์เซ็นต์ที่สูง ไม่ทราบว่าการหลักประกันของธนาคารมีคุณภาพดีกว่าหรือเป็นเพราะธนาคารประเมินราคาหลักประกันสูงกว่าธนาคารอื่น ๆ โดยทั่วไป

อีกประการหนึ่งในปี 2541 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญของธนาคารมีมูลหนี้จำนวน 77,813 ล้านบาทเศษ และมีมูลหนี้หลังหักหลักประกันจำนวน 29,883 ล้านบาทเศษ และในปี 2542 ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญของธนาคาร มีมูลหนี้สูงกว่าเดิมประมาณ 13,326 ล้านบาทเศษ แต่มีมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่ต่างจากปี 2541 เท่าใดนัก แสดงว่าหลักประกันของลูกหนี้ในกลุ่มนี้ ธนาคารประเมินราคาเพิ่มขึ้น

คำตอบ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีนโยบายสินเชื่อที่ค่อนข้างจะ Conservative มาโดยตลอด อีกประการหนึ่ง ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นลูกค้านขนาดเล็กและขนาดกลาง ในการพิจารณาสินเชื่อ ธนาคารมิได้พิจารณาเรื่องความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้คืนแต่เพียงอย่างเดียว ยังพิจารณาถึงหลักประกันและบุคคลค้ำประกันด้วย ดังนั้น เมื่อธนาคารมีนโยบาย Conservative มาตั้งแต่ต้นแล้ว แม้ในยามที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจถดถอยเช่นนี้ ราคาประเมินหลักประกันจะลดลงบ้าง ก็ยังอยู่ในสภาพที่ดีกว่าหลาย ๆ ธนาคาร และการประเมินราคาหลักประกัน ธนาคารก็ทำตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ผู้ประเมินราคาอิสระ เป็นผู้ประเมินราคาหลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่

การแก้ไขหนี้ของธนาคารในบางกรณี เมื่อถึงที่สุดแล้วธนาคารอาจต้องตีราคาทรัพย์สินประกันชำระหนี้ หรืออาจต้องโอนทรัพย์สินหลักประกันนั้นมาเป็นของธนาคาร ซึ่งกรณีดังกล่าวธนาคารอาจขาดทุนบ้าง ในปีที่แล้วธนาคารตีทรัพย์สินชำระหนี้ประมาณ 7,000 ล้านบาท และกรณีที่มีบุคคลค้ำประกัน ธนาคารก็จะบังคับผู้ค้ำประกันโดยการดำเนินคดีต่อศาล เมื่อลูกหนี้ได้รับหมายศาลก็จะเข้ามาเจรจาและยินยอมชำระหนี้ หนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นในปี 2542 ส่วนหนึ่งก็มีหลักทรัพย์เป็นประกันอยู่ด้วย

ผู้ถือหุ้นเห็นว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2542 ดังกล่าว ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองถูกต้องแล้ว จึงเห็นควรอนุมัติงบการเงินตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2542 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ตามที่ประธานได้เสนอมาทุกประการ.

วาระที่ 4 รับทราบเรื่องการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2542
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงาน และอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุน ในปี 2542 ของธนาคารไปแล้ว ในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 นั้น

ผลการดำเนินงานและงบการเงินของธนาคารประจำปี 2542 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2542 ซึ่งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏผลขาดทุนสุทธิ 20,760,308,818.31 บาท (สองหมื่นเจ็ดร้อยหกสิบล้านสามแสนแปดพันแปดร้อยสิบแปดบาทสามสิบเอ็ดสตางค์) คิดเป็นขาดทุนต่อหุ้นเท่ากับ 14.23 บาท (สิบสี่บาทยี่สิบสามสตางค์) ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วประเทศอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เมื่อรวมกับขาดทุนคงเหลือยกมาจากปีก่อน ณ 31 ธันวาคม 2541 จำนวน 8,668,273,972.92 บาท (แปดพันหกร้อยหกสิบแปดล้านสองแสนเจ็ดหมื่นสามพันเก้าร้อยเจ็ดสิบสองบาทเก้าสิบสองสตางค์) ธนาคารจึงมีผลขาดทุนจำนวน 29,428,582,791.23 บาท (สองหมื่นเก้าพันสี่ร้อยยี่สิบแปดล้านห้าแสนแปดหมื่นสองพันเจ็ดร้อยเก้าสิบเอ็ดบาทยี่สิบสามสตางค์) ดังนั้น ในปีนี้คณะกรรมการธนาคารจึงจ่ายเงินปันผล

อนึ่ง เกี่ยวกับเงินสำรอง ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในส่วนของผู้ถือหุ้น ตามงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้.-

สำรองตามกฎหมาย	800,000,000.- บาท
สำรองทั่วไป	11,761,791,500.- บาท
สำรองอื่น	60,000,000.- บาท
รวม	<u>12,621,791,500.- บาท</u>

โดยที่สำรองทั่วไป เป็นการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีทุกปี ส่วนสำรองอื่นจำนวน 60,000,000.- บาท (หกสิบล้านบาท) นั้น ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 59 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2518 ข้อ 4.1 เรื่องการจัดสรรเงินสำรองหนี้สูญส่วนหนึ่งจำนวน 60,000,000.- บาท (หกสิบล้านบาท) เข้าเป็นเงินกองทุน ได้มีมติให้ธนาคารจัดสรรเงินสำรองหนี้สูญส่วนหนึ่ง ซึ่งเป็นผลกำไรที่ได้กันไว้แต่ละงวดการบัญชีตลอดมา จำนวน 60,000,000.- บาท (หกสิบล้านบาท) เข้าเป็น “เงินกองทุน”

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นว่า เงินสำรองทั่วไปและเงินสำรองอื่น เป็นเงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเช่นกันและไม่ได้รับเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ จึงไม่เห็นความจำเป็นในการแยกเป็น 2 รายการ ดังนั้น จึงเห็นสมควรโอนเงินสำรองทั่วไปที่กล่าว จำนวน 11,761,791,500.- บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยหกสิบล้านเจ็ดแสนเก้าหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยบาท) เข้าไปไว้ในรายการเงินสำรองอื่น ซึ่งจะทำให้เงินสำรองอื่นของธนาคารเท่ากับ 11,821,791,500.- บาท (หนึ่งหมื่นหนึ่งพันแปดร้อยยี่สิบล้านเจ็ดแสนเก้าหมื่นหนึ่งพันห้าร้อยบาท) ซึ่งเท่ากับที่ปรากฏอยู่ในงบดุล

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติให้คงจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2542 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 และอนุมัติให้โอนเงินสำรองทั่วไปเข้าไปไว้ในรายการเงินสำรองอื่น

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบที่อนุมัติให้คงจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2542 และอนุมัติให้โอนเงินสำรองทั่วไปเข้าไปไว้ในรายการเงินสำรองอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้คงจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2542 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 และอนุมัติให้โอนเงินสำรองทั่วไปเข้าไปไว้ในรายการเงินสำรองอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ.

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ประธานที่ประชุมแจ้งว่า กรรมการธนาคารที่ได้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์ในขณะนี้มียู่ทั้งหมด 9 คน คือ.-

(1) นายกฤตย์	รัตนรักษ์	(2) นายทิพย์สมบัติ	ณ เชียงใหม่
(3) นายเอกศักดิ์	ภูริผล	(4) นายประไพสิทธิ์	ตันท์เกยูร
(5) นายจำลอง	อดิкул	(6) นายขยยุทธ	วิทยาวงศรุจิ
(7) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	(8) นายสุรชัย	พฤกษ์บำรุง
(9) นายเอนก	ศรีสวัสดิ์		

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน คือ.-

(1) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	(2) นายสุรชัย	พฤกษ์บำรุง
(3) นายทิพย์สมบัติ	ณ เชียงใหม่		

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน มีสิทธิได้รับเลือกตั้งใหม่จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไป

ส่วนคำพาหนะและคำตอบแทนกรรมการ ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้นเสนอว่า กรรมการทั้ง 3 คน คือนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์, นายสุรชัย พุกภัยบำรุงและนายทิพย์สมมาตร ณ เชียงใหม่ ที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ได้สร้างความเจริญก้าวหน้าให้ธนาคาร ตลอดจน จึงขอเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการของธนาคารต่อไปอีกวาระหนึ่ง ส่วนคำพาหนะและคำตอบแทนกรรมการ ให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์เลือก นายวิรัช ไพรชัญญ์, นายสุรัช พุกษ์บำรุง และ นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าเป็นกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง ส่วน คำพาหนะและคำตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ.

วาระที่ 6. พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2543 นี้ สำนักงาน ดิลกวิทยุ โทรทัศน์ วิทยุชุมชน โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตวิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2649 และ/หรือนางนันทิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และขอเสนอค่าตรวจสอบสำหรับระยะเวลาบัญชีประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ดังนี้:-

1. ค่าสอบบัญชีประจำงวดครึ่งปี งวดละ	1,100,000.- บาท
2. ค่าสอบบัญชีงบการเงินรวม ประจำงวดครึ่งปี งวดละ	250,000.- บาท
3. ค่าสอบทานงบการเงิน ประจำปีไตรมาส ๆ ละ	240,000.- บาท
4. ค่าสอบทานงบการเงินรวม ประจำปีไตรมาส ๆ ละ	120,000.- บาท
5. ค่าสอบบัญชีสำหรับการตรวจสอบทางด้านคอมพิวเตอร์ ประจำปี งวดละ	250,000.- บาท
6. ค่าตรวจสอบสาขาธนาคาร สาขาละ	150,000.- บาท
7. ค่าตรวจสอบบัญชีกิจการวิเทศธนกิจ ประจำปีงวดครึ่งปี งวดละ	150,000.- บาท
8. ค่าตรวจนับเงินตราต่างประเทศ ตัวเงินในประเทศ และต่างประเทศ ประจำปีงวดครึ่งปี งวดละ	250,000.- บาท
9. ค่าตรวจสอบสาขาเวียงจันทน์ประจำปี	250,000.- บาท
10. ค่าตรวจสอบสาขาเคย์แมนประจำปี	100,000.- บาท
11. ค่าตรวจสอบรายงานพิเศษของธนาคารแห่งประเทศไทย	ตามชั่วโมงจริง

อัตราค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบข้างต้น ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่า
ล่วงเวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี)

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและทำหนังสือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าว ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาแล้วให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย, ดร. ศุภมิตร เศษมนตริกุล และนางนัชลี บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2543 ส่วนค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอนั้น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นควรอนุมัติตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น เห็นว่า สำนักงาน คีลอสท์ พู้ช โชมัทส ไชยศ โดย ดร.ศุภมิตร เตะมะมนตริกุล และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือนางนัชติ บุญญะการกุล ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2543 นั้น เป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชีที่มีมาตรฐานสูง เป็นที่ยอมรับทั้งในวงการธุรกิจและหน่วยราชการ จึงขอเลือกกลับเข้าเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารต่อไปตามเดิม โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้สำนักงาน คีลอยท์ ทัช โรมัทสุ ไชยยศ จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2543 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจสอบและสอบทานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2543 และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ผู้สอบบัญชีเสนอมา.

วาระที่ 7. **รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร**

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.งค. (ว) 1961/2538 ลงวันที่ 19 กันยายน 2538, หนังสือที่ ธปท.งค (ว) 204/2539 ลงวันที่ 24 มกราคม 2539 หนังสือที่ ธปท.งค. (ว) 518/2539 ลงวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2539 และหนังสือที่ ธปท. งค (ว) 1247/2540 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2540 กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูลการให้คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในลักษณะที่มีไขค่าจ้าง เงินเดือน หรือโบนัสตามปกติ อันได้แก่ สิทธิในการซื้อหรือมีหุ้นและคำตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาการจ้างงาน ซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัทในเครือได้ให้หรือจ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป โดยต้องแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและบันทึกในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นั้น

ธนาคารขอแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารคนใดได้รับสิทธิประโยชน์ดังกล่าวข้างต้นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร.

วาระที่ 8. **รับทราบเรื่องที่ธนาคารได้ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ให้รองรับปี ค. ศ. 2000**

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.ง. (ว) 2390/2541 ลงวันที่ 23 มิถุนายน 2541 และ ธปท. ง.(ว) 3574/2541 ลงวันที่ 9 กันยายน 2541 ให้ธนาคารจัดให้มีผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้เชี่ยวชาญด้านระบบคอมพิวเตอร์เข้าดำเนินการสอบทานการแก้ไขปัญหา และปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์เพื่อความพร้อมสำหรับปี ค. ศ. 2000 และจัดทำรายงานการประเมินผลการสอบทานเรื่องดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดภายใน 30 วัน นับจากวันที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตั้งแต่สิ้นปี 2541 ถึงปี 2543 นั้น

ต่อมา ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท. สนส.(22) ว. 143/2543 ลงวันที่ 17 มกราคม 2543 เรื่องผ่อนผันการจัดทำรายงานการสอบทานการแก้ไขปัญหาลปี 2000 ในสิ้นงวดบัญชีปี 2542 ให้ผู้ตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินทำการสอบทาน และจัดส่งรายงานการสอบทานแนบบงบการเงินสิ้นงวดบัญชีปี 2542 แทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรือผู้เชี่ยวชาญด้านระบบคอมพิวเตอร์จากภายนอกได้ และจัดส่งรายงานการสอบทานให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วัน นับจากวันที่งบการเงินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้สิ้นงวดบัญชีปี 2542 เป็นงวดสุดท้าย

บัดนี้ ธนาคารขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารโดยฝ่ายตรวจสอบคอมพิวเตอร์ได้สอบทานการแก้ไข ปัญหาปี ค. ศ. 2000 ตามแนวทางการประเมินของ GAO (The US General Accounting Office) ครั้งที่ 2 ประจำปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2543 เสร็จเรียบร้อยแล้ว และฝ่ายคอมพิวเตอร์ได้สรุปโครงการแก้ไขปัญหามีปี ค.ศ. 2000 มาดังนี้.-

โครงการแก้ไขปัญหามีปี ค. ศ. 2000

ความเป็นมาของโครงการ

สืบเนื่องจากวิกฤตปี ค.ศ. 2000 ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบกับการทำงานของระบบคอมพิวเตอร์ และระบบ อิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ ที่ใช้วันที่ของระบบในการคำนวณเพื่อใช้งาน ซึ่งความบกพร่องดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลัก ของธนาคารมิให้ดำเนินการต่อไปได้ ธนาคารจึงให้ความสำคัญที่จะป้องกันและแก้ปัญหาดังกล่าว โดยจัดตั้งคณะกรรมการ แก้ไขปัญหามีปี ค.ศ. 2000 และคณะทำงานย่อยเพื่อรับผิดชอบจัดทำแผนงาน ประสานงาน ติดตาม และแก้ไขปัญหามีปี บรรลุ วัตถุประสงค์ตามแผนงานที่เตรียมไว้ ซึ่งประกอบด้วย

1. คณะทำงานปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ให้รองรับปัญหามีปี ค.ศ. 2000 (IT)
2. คณะทำงานปรับปรุงเครื่องมือและอุปกรณ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระบบควบคุมต่าง ๆ ให้สามารถรองรับปี ค.ศ. 2000 (NON-IT)
3. คณะทำงานแผนฉุกเฉินรองรับปัญหามีปี ค.ศ. 2000
4. คณะทำงานพิจารณาผลกระทบของปัญหาคอมพิวเตอร์ปี ค.ศ. 2000 ของธนาคารต่อลูกค้า
5. คณะทำงานประชาสัมพันธ์ ปี ค.ศ. 2000

โดยกำหนดให้คณะทำงานทั้ง 5 ชุด รายงานผลความก้าวหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการแก้ไขปัญหามีปี ค.ศ.2000 เพื่อให้คณะกรรมการแก้ไขปัญหามีปี ค.ศ.2000 นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำ ทุกเดือน ได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2541 นอกจากนี้ธนาคารยังต้องส่งรายงานความก้าวหน้าในการดำเนินงานให้ กับธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกเดือน ตั้งแต่เดือนเมษายน 2541 จนถึงเดือนสิงหาคม 2542 และรายงานให้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทราบเป็นรายไตรมาส ตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ปี 2541 จนถึงไตรมาสที่ 1 ปี 2543

การดำเนินโครงการ

โครงการแก้ไขปัญหามีปี ค.ศ. 2000 เริ่มต้นดำเนินงานตั้งแต่เดือนกันยายน 2540 จนถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2543 โดย ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้.-

- สำรวจ แก้ไข และตรวจสอบ เครื่อง อุปกรณ์ โปรแกรมเครื่องคอมพิวเตอร์ขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ รวมถึงอุปกรณ์อัตโนมัติอื่น ๆ ที่ใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการควบคุม ทั้งของสำนักงานใหญ่, สาขาภายในและ นอกประเทศ รวมทั้งบริษัทร่วม บริษัทย่อย ของธนาคาร เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือน กันยายน 2540 และแล้วเสร็จ เดือนมิถุนายน 2542
- ทดสอบการทำงานร่วมกันของระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของธนาคาร คือ ระบบเงินฝาก, ระบบเงินกู้, ระบบบัตร เครดิต, ระบบบัญชี และระบบอื่นๆ จำนวน 18 ระบบ กับสาขาที่สำคัญในเมืองหลัก (Full Test) จำนวน 15 สาขา (สาขากลาง 9 สาขา, สาขาภูมิภาค 5 สาขา และสำนักพระรามที่ 3) ในวันที่ 13-14 กุมภาพันธ์ 2542
- ทดสอบการทำงานร่วมกันของระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของธนาคาร คือ ระบบ BAHTNET, ระบบ ECS, ระบบ Media Clearing, ระบบ ATM, ระบบ BC, ระบบหักบัญชีเช็คต่างจังหวัดและระบบชำระดุลทั่วประเทศและสาขา ที่สำคัญในเมืองหลักพร้อมกันทั่วประเทศ (Industry-wide Test) จำนวน 5 สาขา (สาขากลาง 2 สาขา, สาขา ภูมิภาค 2 สาขา และสำนักพระรามที่ 3) ในวันที่ 27-28 กุมภาพันธ์ และ 1 มีนาคม 2542
- แผนฉุกเฉิน

- จัดทำแผนฉุกเฉินรองรับปัญหาปี ค. ศ. 2000 เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนกันยายน 2541 และแล้วเสร็จเดือน มิถุนายน 2542
- ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากบริษัท DELOITTE อบรมแผนงานรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน เนื่องจากปี ค. ศ. 2000 ในเดือนกรกฎาคม 2542
- จัดอบรมและทดสอบการดำเนินงานตามแผนฉุกเฉิน ให้กับฝ่ายงานในสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศของ ธนาคารตามที่ได้จัดเตรียมไว้จำนวน 2 ครั้ง คือในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายน 2542
- กิจกรรมการสอบทานการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหามีปี ค. ศ. 2000
 - ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากบริษัท ALLTEL ทบทวนการเตรียมความพร้อมการแก้ไขปัญหของธนาคาร ในเดือน ตุลาคม 2541
 - ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญจากบริษัท DELOITTE ทบทวนการเตรียมความพร้อมการแก้ไขปัญหของธนาคาร ในเดือน กุมภาพันธ์ 2542
 - ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เข้ามาตรวจสอบการเตรียมความพร้อมของธนาคาร จำนวน 2 ครั้ง คือในเดือน กุมภาพันธ์ถึงเดือนมีนาคม 2542 และในเดือนกันยายนถึงเดือนตุลาคม 2542 ผลการตรวจครั้งสุดท้ายอยู่ใน ระดับ " น่าพอใจ "
 - สอบทานการเตรียมความพร้อมของธนาคารโดยผู้ตรวจสอบภายในธนาคารจำนวน 5 ครั้ง คือในเดือนมกราคม, เมษายน, กรกฎาคม, ตุลาคม 2542 และเดือนมีนาคม 2543
- ประเมินการเตรียมความพร้อมในการรองรับปัญหาของลูกค้า คู่ค้า และผู้จัดจำหน่าย โดยเน้นกลุ่มลูกค้าทางด้าน สินเชื่อที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2541 และแล้วเสร็จ เดือนมีนาคม 2543 ดำเนินการประเมินความพร้อมก่อนปี ค.ศ. 2000 พร้อมติดตามผลการดำเนินการผ่านปี ค.ศ. 2000
- ประชาสัมพันธ์ข่าวสารการเตรียมการรองรับปัญหาวิกฤตปี ค.ศ.2000 ของธนาคาร เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือน มกราคม และแล้วเสร็จเดือนมีนาคม 2543

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

จากการดำเนินงานตามแผนงานที่ได้จัดเตรียมไว้ ทำให้ธนาคารสามารถผ่านวันที่ ๆ คาดว่าจะเกิดเหตุการณ์เกี่ยวกับ ปัญหาปี ค.ศ. 2000 ไปได้ด้วยดี คือวันที่ 9 กันยายน ค. ศ. 1999, วันที่ 31 ธันวาคม ค.ศ. 1999, วันที่ 1-4 มกราคม ค.ศ. 2000 และวันที่ 28-29 กุมภาพันธ์ ค.ศ. 2000

ค่าใช้จ่ายของโครงการ

โครงการแก้ไขปัญหามีปี ค.ศ. 2000 ได้รับอนุมัติงบประมาณเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานเป็นจำนวนเงิน 99.76 ล้านบาท เบิกจ่ายตั้งแต่เดือนมกราคม 2541 ถึงเดือนกุมภาพันธ์ 2543 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 74.51 ล้านบาท

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบเรื่องที่ธนาคารได้ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ให้รองรับปี ค.ศ. 2000

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์รับทราบ เรื่องที่ธนาคารได้ปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ให้รองรับปี ค.ศ. 2000

วาระที่ 9. พิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้

หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย (จากทุนจดทะเบียน 20,020 ล้านบาท เป็น 18,503.25 ล้านบาท)

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ. ศ. 2535 ก่อนที่ธนาคารจะเพิ่มทุนจดทะเบียน จะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายออกไป ในกรณีดังกล่าวนี้ธนาคารยังมีหุ้นที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 150,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท หุ้นบุริมสิทธิหมวด ก. จำนวน 675,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท และหุ้นบุริมสิทธิหมวด ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท ซึ่งหุ้นเหล่านี้เป็นส่วนหนึ่งของหุ้นที่ได้จัดสรรไว้ตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2542

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 20,020,000,000.- บาท (สองหมื่นอีสิบล้านบาท) เป็น 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยวิธีตัดหุ้นที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 150,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท หุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก. จำนวน 675,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท และหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ข. จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท

ผู้ถือหุ้นซักถามว่าเพราะเหตุใดธนาคารจึงจำหน่ายหุ้นสามัญจำนวน 150 ล้านหุ้น ไม่ได้

ประธานกรรมการ ได้ตอบชี้แจงว่า เมื่อเดือนมิถุนายน 2542 ธนาคารได้นำหุ้นสามัญออกจำหน่ายจำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 20.- บาท ธนาคารขายได้ 850 ล้านหุ้น เป็นเงินจำนวน 17,000 ล้านบาท ส่วนอีก 150 ล้านหุ้น นั้น มีนักลงทุนจากไต้หวันสนใจขอซื้อจากธนาคาร โดยได้ทำสัญญาไว้ว่าจะจ่ายเงินในอีก 3 เดือนข้างหน้า หลังจากทำสัญญา เนื่องจากมีขั้นตอนที่จะดำเนินการรวมทั้งต้องขออนุญาตจากทางการไต้หวันก่อน ซึ่งความจริงแล้วถ้าธนาคารจำหน่ายเองก็จำหน่ายได้ทั้งหมด เพราะมีนักลงทุนสนใจกันมาก แต่นักลงทุนรายดังกล่าวต้องการซื้อหุ้นของธนาคาร และได้ตกลงกับธนาคารว่าถ้าได้เข้ามาถือหุ้นของธนาคารแล้ว จะมาช่วยแก้ไขปัญหให้กับลูกค้าอุตสาหกรรมของธนาคารที่มีปัญหา ซึ่งธนาคารก็เห็นว่าเป็นผลดีกับธนาคาร จึงตกลงทำสัญญากัน แต่ปรากฏว่าต่อมาราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตกต่ำลงอย่างมาก คือต่ำกว่า 20.-บาท ผู้ลงทุนรายดังกล่าวจึงไม่ได้ใช้สิทธิในการจองซื้อหุ้น สำหรับธนาคารเข้าใจสถานการณ์ในขณะนั้นดี จึงไม่ได้มีบทลงโทษปรับนักลงทุนรายดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น รับทราบ และเห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารตามวิธีที่คณะกรรมการเสนอ เป็นการทำตามขั้นตอนที่กฎหมายกำหนดก่อนที่จะเพิ่มทุนจดทะเบียนเท่านั้น จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจากเดิม 20,020,000,000.- บาท (สองหมื่นอีสิบล้านบาท) เป็น 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) ตามวิธีที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ.

วาระที่ 10. พิจารณาการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียนสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้วในวาระที่ 9 คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความใหม่ ดังนี้.-

ข้อความเดิม

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน	จำนวน	20,020,000,000 บาท	(สองหมื่นอีสิบล้านบาท)
แบ่งออกเป็น		2,002,000,000 หุ้น	(สองพันสองล้านหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ		10 บาท	(สิบบาท)

	โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	2,000,000,000	หุ้น	(สองพันล้านหุ้น)	
หุ้นบุริมสิทธิ	2,000,000	หุ้น	(สองล้านหุ้น)	

ข้อความใหม่

ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน	จำนวน	18,503,250,000	บาท	(หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท)
แบ่งออกเป็น		1,850,325,000	หุ้น	(หนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบล้านสามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ		10	บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ	1,850,000,000	หุ้น	(หนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบล้านหุ้น)	
หุ้นบุริมสิทธิ	325,000	หุ้น	(สามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)	

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 9. จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน ให้มีข้อความใหม่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ.

วาระที่ 11. พิจารณาการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร (จากทุนจดทะเบียน 18,503.25 ล้านบาท เป็น 55,503.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,700 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท)

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อเตรียมความพร้อมไว้ล่วงหน้าและเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินการ หากธนาคารมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนในอนาคตเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุน หรือรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร หรือเมื่อภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย ธนาคารจะได้วางแผนระดมทุนได้อย่างรวดเร็วและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารเป็นระยะ ๆ ไป คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 55,503,250,000.- บาท (ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 3,700,000,000 หุ้น (สามพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท

ผู้ถือหุ้น ได้ซักถามว่า ทำไมธนาคารจึงต้องขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้เป็นจำนวนมากถึง 55,500 ล้านบาท และเพราะเหตุใดธนาคารจึงยังไม่ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้ครบ 100% เหมือนกับธนาคารอื่นบางธนาคาร และการที่ธนาคารคาดว่าจะสามารถตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ครบถ้วน 100% ก่อนสิ้นปี 2543 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ นั้น ธนาคารจะเอาเงินจากการเพิ่มทุนที่ขออนุมัติในครั้งนี้ไปตั้งสำรองใช้หรือไม่

ประธานกรรมการ ได้ตอบชี้แจงว่า เรื่องการจะเพิ่มทุนหรือไม่และจะต้องเพิ่มทุนอีกเท่าไรนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาเรื่องนี้กันอย่างรอบคอบ ถึงแม้ขณะนี้ธนาคารจะมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่ามาตรฐาน BIS ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือร้อยละ 8.5 ก็ตาม แต่ธนาคารก็ยังห่วงลูกหนี้ NPL ที่ธนาคารปรับโครงสร้างหนี้แล้วจะกลับมาเป็นหนี้ NPL อีก และถ้าลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL กลายเป็นหนี้ NPL ธนาคารก็จำเป็นต้องเพิ่มทุน แต่ถ้าเศรษฐกิจดีขึ้นเนื่องจากการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจได้ผล ต่างชาติมีความมั่นใจเข้ามาลงทุนในประเทศไทย ธนาคารอาจจะไม่ต้องเพิ่มทุนก็ได้

สำหรับเรื่องการกันสำรองให้ครบ 100% เหมือนกับธนาคารอื่นนั้น ธนาคารก็สามารถทำได้ทันทีในขณะนี้ โดย BIS Ratio ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ที่ธนาคารยังไม่กันสำรองไว้ 100% ก็เพราะว่าถ้ากันสำรอง 100% แล้ว ไม่ได้หมายความว่าเงินที่กันสำรองจะหยุดอยู่แค่นั้น ถ้าหนี้ NPL ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วไหลกลับหรือถูกหนี้ที่ยังไม่ได้เป็น NPL กลายเป็นหนี้ NPL ธนาคารก็จะต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นอีกเพื่อให้ครบ 100% ถ้าสถานการณ์ไม่ดี ตลาดหุ้นไม่ดี ดัชนีหุ้นยังขึ้นอยู่อย่างนี้ ธนาคารก็จำเป็นต้องเพิ่มทุนอีก และต้องขายหุ้นในราคาต่ำ ทั้งนี้ เพราะการเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงใกล้ 8.5 ตามมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจะไม่เป็นผลดีต่อผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของทางการธนาคารยังมีเวลาถึงสิ้นปี 2543 ที่จะกันสำรองให้ครบ 100% ธนาคารยังมีเวลาอีก 8 เดือน เพื่อจะดูว่าตลาดฯ ดีหรือไม่ ดังนั้น ถ้ามีจังหวะดี ขายหุ้นได้ราคาสูง จำนวนหุ้นที่จะนำออกขายก็จะน้อยลง โอกาสที่จะทำกำไรและการปันผลให้ผู้ถือหุ้นก็จะมามากขึ้นด้วย

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามเรื่องใดอีก

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเป็นการเพิ่มทุนจดทะเบียนเอาไว้ก่อนเพื่อเตรียมความพร้อมและรองรับความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต และเพื่อความมั่นคงของธนาคาร จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 55,503,250,000.- บาท (ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 3,700,000,000 หุ้น (สามพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท ตามที่คณะกรรมการเสนอ.

วาระที่ 12. พิจารณาการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้วในวาระที่ 11 คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความใหม่ ดังนี้.-

ข้อความเดิม

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	จำนวน	18,503,250,000 บาท	(หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท)
	แบ่งออกเป็น		1,850,325,000 หุ้น	(หนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบล้านสามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ		10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นสามัญ		1,850,000,000 หุ้น	(หนึ่งพันแปดร้อยห้าสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ		325,000 หุ้น	(สามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)

ข้อความใหม่

ข้อ 4.	ทุนจดทะเบียน	จำนวน	55,503,250,000.- บาท	(ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท)
	แบ่งออกเป็น		5,550,325,000 หุ้น	(ห้าพันห้าร้อยห้าสิบล้านสามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ		10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น			
	หุ้นสามัญ		5,550,000,000 หุ้น	(ห้าพันห้าร้อยห้าสิบล้านหุ้น)

หุ้นบริมสิทธิ

325,000 หุ้น (สามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 11. จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน ให้มีข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ.

วาระที่ 13. พิจารณาการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน (เสนอจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.-บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.-บาท เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย)

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ในวาระที่ 11 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 55,503,250,000.- บาท (ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,700,000,000 หุ้น (สามพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เพื่อความคล่องตัวในการบริหารงานและกำหนดนโยบายของธนาคารให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันและสภาพเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น (สองพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้.-

1. ให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้น เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย ซึ่งรวมถึงกรณีที่อาจกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้ และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว

ในกรณีที่หากมีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้นั้น ผู้ถือหุ้นจะต้องจองซื้อและชำระเงินค่าหุ้นที่ตนจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตนพร้อมกับการจองซื้อหุ้นสามัญใหม่ตามสิทธิ คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย จะจัดสรรและขาย (1) หุ้นสามัญส่วนที่เหลือที่มีการจองซื้อซึ่งผู้ถือหุ้นเดิมสละสิทธิ หรือไม่ได้จองซื้อภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือจองซื้อไม่เต็มสิทธิ หรือเหตุอื่นใดก็ตาม และ (2) เศษของหุ้นที่ปิดทิ้ง (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน

ในกรณีดังกล่าว ถ้าจำนวนหุ้นสามัญใหม่ที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตนมีจำนวนมากกว่าจำนวนหุ้นสามัญตามข้อ (1) และ (2) ดังกล่าวข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นสามัญดังกล่าวในระหว่างผู้ถือหุ้นที่ได้แสดงเจตนาจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนตามอัตราส่วนของจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละรายได้แสดงเจตนาจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตนไว้ โดยคำนวณจากยอดที่จองเกินทั้งหมด ในการจัดสรรหุ้นในระหว่างผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน หากมีเศษของหุ้นเหลือจากการคำนวณตามการจัดสรรดังกล่าว ให้ปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง

2. ให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายตามความเหมาะสม และให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้น เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว

ในการเสนอขายหุ้นสามัญใหม่ตามข้อ 1. และ/หรือ ข้อ 2. คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้ ตลอดจนให้มีอำนาจที่จะไม่เสนอขายหุ้นสามัญใหม่ดังกล่าวข้างต้นไม่ว่าทั้งหมดหรือแค่

บางส่วน โดยคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจ สภาพตลาด และความจำเป็นของธนาคาร นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และเข้าทำ ลงนาม แก้ไข เสร็จฯ สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันให้มีการถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายตามข้อ 1. และ/หรือ ข้อ 2. ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าวต่อผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมตามส่วนจำนวนหุ้นที่

ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยอาจกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวเกินกว่าสิทธิของตนด้วยก็ได้ และ/หรืออาจเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าวต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายตามความเหมาะสมต่อไป ตลอดจนให้มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขายและจัดสรร และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว และให้มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และเข้าทำ ลงนาม แก้ไข เสร็จฯ สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันให้มีการถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการจัดสรรจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมานั้น จะทำให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานและกำหนดนโยบายของธนาคาร จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น (สองพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) โดยมีรายละเอียดการจัดสรรจำหน่ายหุ้นสามัญใหม่ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอได้ทุกประการ.

วาระที่ 14. พิจารณาการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร
(จำนวนไม่เกิน 1,700 ล้านหน่วย)

 ประธานที่ประชุมเสนอว่า คณะกรรมการธนาคารขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หน่วย (หนึ่งพันเจ็ดร้อยล้านหน่วย) ให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย ที่จะกำหนดโดยพิจารณาตามสภาพตลาด ตลอดจนความจำเป็นและสมควร รายละเอียดและเงื่อนไขเบื้องต้นของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ ก. นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนด หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามแต่จะเห็นสมควร ภายใต้ขอบอำนาจที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้ และให้มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และเข้าทำ ลงนาม แก้ไข เสร็จ สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

เอกสารแนบ ก.

รายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย

ประเภทของหลักทรัพย์	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรี-อยุธยา จำกัด (มหาชน)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	ไม่เกิน 1,700,000,000 หน่วย
วิธีการจัดสรรและเสนอขาย	:	เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด-หลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือ

หลายราย	
การเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น อาจเสนอขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราว ๆ ไป และอาจจะออกและเสนอขายแยกต่างหากหรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ ทั้งนี้ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือขออนุมัติจากส่วนราชการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง	
ทั้งนี้ สัดส่วนและจำนวนในการจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่บุคคลดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดตามที่เห็นสมควรตลอดจนให้มีอำนาจที่จะไม่จัดสรรและไม่เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมด หรือแต่บางส่วนตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจ สภาพตลาด และความจำเป็นของธนาคาร	
ในกรณีที่มีใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการเสนอขายให้กับบุคคลในกลุ่มใดข้างต้น ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลือดังกล่าวให้กับบุคคลในกลุ่มอื่น ๆ ดังกล่าวข้างต้น	
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย จะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการเสนอขายในแต่ละคราว
ราคาเสนอขาย	: ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย จะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการเสนอขาย
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	: ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย จะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการเสนอขาย โดยอาจกำหนดให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือทยอยใช้สิทธิก็ได้ โดยอาจใช้สิทธิได้ในลักษณะต่อเนื่อง ในทุกวันทำการ หรือวันสุดท้ายของทุกเดือน ทุกไตรมาส ทุกครึ่งปี หรือทุกปี จนกระทั่งครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ระยะเวลาแสดงความจำนงในการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย จะต้องไม่น้อยกว่า 15 วัน ก่อนวันใช้สิทธิดังกล่าว
วันสิ้นสุดของการใช้สิทธิ	: ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการ

		บริหารมอบหมาย จะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาด ในขณะที่มีการเสนอขาย
สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ในอัตราตามที่ คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร มอบหมาย จะได้กำหนดต่อไป ทั้งนี้ การกำหนดอัตราการใช้สิทธิ ดังกล่าว จะต้องไม่ทำให้หุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิ ตามใบสำคัญแสดงสิทธิไม่เพียงพอ
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	:	ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร มอบหมาย มีอำนาจกำหนดราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามความ เหมาะสม โดยคำนึงถึงสถานะตลาดตลอดจนราคาตลาดในขณะที่ เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธินั้น
จำนวนหุ้นที่รองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	ไม่เกิน 1,700,000,000 หุ้น แต่ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่รองรับใบสำคัญ แสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกและเสนอขายในคราว ใด เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นที่จัดไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นที่ออกในครั้งอื่น โดยไม่นับรวมจำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรองรับใบ สำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ธนาคารออกให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่ จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมดของธนาคาร รวมกับ จำนวนหุ้นที่จะได้รับอนุญาตให้เสนอขายพร้อมกับใบสำคัญแสดงสิทธิ จะซื้อหุ้นในคราวนั้น (ถ้ามี)
เหตุให้ต้องออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการ เปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิ	:	ธนาคารจะดำเนินการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิทั้งด้านราคาและอัตรา การใช้สิทธิตามวิธีคำนวณที่จะได้กำหนดต่อไป เมื่อมีเหตุการณ์ตาม ที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ข้อกำหนด เช่น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของ ธนาคารอันเป็นผลมาจากการรวมหุ้นหรือแบ่งแยกหุ้น หรือเมื่อ ธนาคารจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนเป็นหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ ผู้ถือหุ้น หรือกรณีอื่นใดที่ทำให้ผลประโยชน์ตอบแทนใด ๆ ที่ผู้ถือ ใบสำคัญแสดงสิทธิจะได้รับเมื่อมีการใช้สิทธิด้อยไปกว่าเดิม เป็นต้น
ตลาดรองของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	อาจจะมีการนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้ออกทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ใด ๆ หรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับลักษณะการเสนอขาย

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อประโยชน์ในการระดมทุน จึงเห็นควรอนุมัติให้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 1,700,000,000 หน่วย (หนึ่งพันเจ็ดร้อยล้านหน่วย) โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขในการออกและเสนอขายตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-

ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอได้ทุกประการ.

วาระที่ 15. พิจารณาการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (จำนวนไม่เกิน 1,700 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท)

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติในวาระที่ 14 ให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่กำหนดในการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หุ้น (หนึ่งพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารดังกล่าว

ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาที่อาจใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว หากไม่มีการใช้สิทธิไม่ว่าด้วยเหตุใด อันเป็นผลให้มีหุ้นสามัญใหม่ที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเหลืออยู่ ให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าวต่อไป

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อเป็นการรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 14. จึงเห็นควรอนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หุ้น (หนึ่งพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดยมีรายละเอียดและวิธีการจัดสรรตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ.

วาระที่ 16. พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร (แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 3. ยกเลิกข้อบังคับข้อ 3. ครี และแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 9. ทวิ)

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และตรงกับความเป็นจริงที่เกิดขึ้น คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับดังต่อไปนี้.-

(1) ให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 3. โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

"ข้อ 3. หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิแต่ละหุ้นมีมูลค่าเท่ากัน ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัดไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออกหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ หุ้นบุริมสิทธิที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้

หุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหุ้นบุริมสิทธิหมวด ก. ซึ่งมีสิทธิและสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3. ทวิ

ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะขอหักกลบลบหนี้กับบริษัทไม่ได้"

(2) ให้ยกเลิกข้อบังคับข้อ 3. ตรี

(3) ให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 9. ทวิ โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

"ข้อ 9.ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ใน มาตรา 5 ทวิ และ/หรือมาตรา 5 เบญจ ของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อบริษัทได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่ จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่ บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจากกรณีดังกล่าวนี้ให้บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยสามารถโอน และ/หรือรับโอนหุ้นของบริษัทกับบุคคลสัญชาติไทย และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยได้ โดยขอรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด"

ทั้งนี้ ในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับดังกล่าว ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความ หรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาและลงมติ

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และตรงกับความเป็นจริงที่เกิดขึ้น จึงเห็นควรอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อต่าง ๆ ตามที่ คณะกรรมการธนาคารเสนอมา

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารข้อ 3. และข้อ 9. ทวิ โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ และให้ยกเลิกข้อบังคับข้อ 3. ตรี นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือ คณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตาม ความเห็นหรือคำแนะนำของนายทะเบียนกระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ.

วาระที่ 17. พิจารณาเรื่องอื่น ๆ

ประธานกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อเสนอแนะหรือยังมีข้อสงสัยประการใด ขอได้ โปรดให้ข้อเสนอแนะและสอบถามข้อสงสัยต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการธนาคารได้ทุกเรื่อง

ผู้ถือหุ้นได้ซักถามเพิ่มเติม ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ร่วมกันตอบคำถามของผู้ถือหุ้นเป็น ข้อ ๆ สรุปได้ดังนี้.-

คำถามที่ 1 ช่วงระยะเวลา 2 ปีที่ผ่านมา ธนาคารขาดทุนไปประมาณ 30,000 ล้านบาท อยากเรียนถามว่า ถ้า เศรษฐกิจฟื้นหรือทุกอย่างเป็นปกติแล้ว ธนาคารคาดว่าจะใช้เวลากี่ปีจึงจะชดเชยส่วนที่ธนาคารขาดทุนได้

คำตอบ จำนวนเงินที่ธนาคารขาดทุน 30,000 ล้านบาท นั้น ส่วนใหญ่เป็นเงินที่กันสำรอง มิใช่ขาดทุนจริงจากผลการดำเนินงานของธนาคาร แต่เป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจที่เกิดวิกฤตตกต่ำอย่างรุนแรงตามที่ทราบกันโดยทั่วไป เมื่อปีก่อนมีผู้ถือหุ้นถามว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ไม่เข้าโครงการกองทุนชั้นที่ 1 ของทางการแน่หรือ ได้ตอบไปว่าไม่เข้า ซึ่งในขณะนั้นคาดว่าจะต้องมีผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่ง ไม่แน่ใจว่าธนาคารจะเข้าโครงการกองทุนชั้นที่ 1 หรือไม่ แต่วันนี้ธนาคารมีความมั่นใจที่จะเรียนให้ทราบว่า ธนาคารจะไม่เข้าโครงการกองทุนชั้นที่ 1 และธนาคารจะเพิ่มทุนได้สำเร็จ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ธนาคารได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นได้อนุมัติให้แล้วนั้น จะช่วยให้ธนาคารประสบความสำเร็จ ถ้าจะถามว่าอีกกี่ปีประเทศไทยจะฟื้น หรือเมื่อใดธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะสามารถกลับมาทำกำไรได้ จะได้ปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้นั้น ธนาคารไม่สามารถตอบได้เพราะขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและเงื่อนไขอื่น ๆ แต่อย่างน้อยที่สุดธนาคารก็มีกำลังใจ เพราะในไตรมาสแรกของปีนี้ ธนาคารมีกำไรจากผลการดำเนินงานจำนวน 170 ล้านบาท ที่เห็นยอดตัวเลขขาดทุนนั้น เพราะธนาคารต้องตั้งสำรองตามเกณฑ์ที่ทางธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คำถามที่ 2 จากระายงานประจำปี 2542 หน้า 14 หัวข้อภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน อยากทราบว่าธนาคารจะแข่งขันกับธนาคารอื่นอย่างไร

คำตอบ ธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ถ้าสิ้นปี 2543 ธนาคารสามารถกันสำรองได้ 100% และสามารถดำเนินธุรกิจโดยเพิ่มทุนได้สำเร็จ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จะเป็นธนาคารของคนไทยเพียงธนาคารเดียวที่มีชาวต่างชาติถือหุ้นน้อยที่สุด ปัจจุบันธนาคารมีผู้ถือหุ้นเป็นชาวต่างชาติเพียง 30.01% เท่านั้น นอกจากนี้ธนาคารสามารถนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ได้ขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในครั้งนี้นำไปทดแทน SLIPS ที่ธนาคารนำออกจำหน่ายในเดือนมีนาคม 2542 ที่มีต้นทุนสูงในโอกาสต่อไป ซึ่งจะทำให้นักลงทุนมองเห็นว่าธนาคารมีอนาคต

ในเรื่องการแข่งขันก็ไม่น่าเป็นห่วง เพราะธนาคารมีฐานลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าขนาดเล็กและขนาดกลางประมาณ 70-80% เมื่อเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ลูกค้าขนาดเล็กและขนาดกลางจะฟื้นตัวก่อนลูกค้าขนาดใหญ่ เพราะลูกค้าขนาดใหญ่มีหนี้สินมาก และต้องใช้ระยะเวลาอีกนานกว่าจะฟื้นตัว ธนาคารที่นำกลทุนต่างชาติถือหุ้นนั้น ส่วนมากเป็นธนาคารที่มีขนาดเล็กกว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มาก ปัจจุบันธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 420 สาขา ผู้จัดการและพนักงานสาขารู้จักลูกค้าและมีความสัมพันธ์กับลูกค้าเป็นอย่างดี เข้าใจลูกค้า และเข้าใจอุตสาหกรรมที่ลูกค้าประกอบกิจการอยู่ นอกจากนี้ธนาคารยังได้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ามาเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความหลากหลายเพื่อบริการให้แก่ลูกค้า มีการพัฒนาพนักงาน โดยมีการฝึกอบรมทักษะเพิ่มมากขึ้น เช่น ในเรื่องการแก้ไขหนี้ การควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ฯลฯ เป็นต้น สิ่งเหล่านี้จะทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารลูกครึ่งหรือธนาคารต่างชาติ และดำรงความเป็นธนาคารพาณิชย์ของคนไทยต่อไปได้

คำถามที่ 3 ถ้าธนาคารเพิ่มทุนสำเร็จ ธนาคารจะนำเงินไปใช้จ่ายอย่างไรบ้าง

คำตอบ ถ้าธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มทุน ธนาคารจะนำเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนไปกันสำรองจนครบ 100% ส่วนที่เหลือก็จะนำไปขยายการทำธุรกิจของธนาคารต่อไป

คำถามที่ 4 กรณีถูกหนี้รายบริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน) (TPI) ได้มีข้อซักถามในประเด็น ดังต่อไปนี้.-

- ◆ ธนาคารได้กันสำรองหนี้เสียของ TPI ด้วยหรือไม่
- ◆ TPI หยุดชำระหนี้ธนาคารมานานหรือยัง
- ◆ ถ้า TPI ไม่ชำระหนี้ ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นอีกหรือไม่
- ◆ หนี้จำนวน 7,500 ล้านบาท ของ TPI มีทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์อะไรค้ำประกันบ้าง และค้ำประกันในวงเงินเท่าใด
- ◆ ถ้าไม่ชำระหนี้ทั้งหมด 7,500 ล้านบาท ธนาคารต้องตั้งสำรองครบ 100% ใช่หรือไม่
- ◆ เงื่อนไขและเงื่อนไขในการเพิ่มทุนของธนาคารเกี่ยวกับเรื่องการจัดสำรองหนี้เสียของ TPI นี้ด้วย ใช่หรือไม่

คำตอบ ธนาคารได้กันสำรองเผื่อหนี้สงสัยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กรณี TPI ธนาคารมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน TPI จึงเป็นหนี้ปกติของธนาคาร จนถึงวันที่ 18 เมษายน 2543 ซึ่งเป็นวันที่แต่งตั้งผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ และเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2543 ผู้ทำแผนฯ ได้มาเจรจากับธนาคาร ขอให้ธนาคารสนับสนุน TPI ต่อไป โดยผู้ทำแผนฯ จะชำระดอกเบี้ยให้เป็นปกติ และผู้ทำแผนฯ ได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า แผนการฟื้นฟูกิจการ TPI จะทำเสร็จสิ้นอย่างช้าที่สุดภายในเดือนสิงหาคม 2543 คาดว่าเมื่อถึงเวลานั้นทุกอย่างจะกลับเป็นปกติ ธนาคารคงไม่ต้องตั้งสำรองเพิ่มเติมจากที่ธนาคารได้

กันสำรองไว้แล้ว สำหรับหนี้ที่มีอยู่กับธนาคารประมาณ 7,500 ล้านบาท ซึ่งเป็น Trade Financing เป็นส่วนใหญ่ นั่น มีทรัพย์สินเป็นประกันอยู่บ้าง แต่ไม่ถึง 100% เพราะเป็นไปตามเกณฑ์ปกติที่ Project Financing จะมีหลักประกันน้อยอยู่แล้ว

สำหรับคำถามที่ว่า จะต้องเพิ่มทุนสำหรับกันสำรอง TPI ด้วยหรือไม่ นั่น ธนาคารยังมีระยะเวลาไปจนถึงสิ้นปีนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ถ้า TPI ไม่มีปัญหา ก็ไม่ต้องตั้งสำรอง และอาจไม่ต้องเพิ่มทุน ถ้าภาวะเศรษฐกิจดีขึ้นหนี้ NPL ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วไม่ไหลกลับ หรือไหลกลับไม่มาก และลูกหนี้ปกติไม่เป็นลูกหนี้ NPL ธนาคารก็ไม่มี

ความจำเป็นต้องเพิ่มทุน แต่ที่ขอไว้ก็เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมว่าถ้ามีโอกาสธนาคารก็จะเพิ่มทุนได้ทันที

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.35 น.

กฤตย์ รัตนรักษ์

(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)

ประธานที่ประชุม

สุวัฒน์ สุขสงเคราะห์

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร