

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90
วันที่ 22 เมษายน 2545

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

	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	คิดเป็นร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
1 หุ้นสามัญ	560	800,257,026	43.25
2 หุ้นบุริมสิทธิ	1	325,000	0.02
รวมทั้งสิ้น	561	800,582,026	43.27

ครบเป็นองค์ประชุมแล้ว

นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ประธานที่ประชุมกล่าวเปิดประชุม และก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุมมีเรื่องที่ประธานจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านได้ทราบดังนี้.-

1. มีประกาศกรมทะเบียนการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2545 ประกาศ ณ วันที่ 15 มีนาคม 2545 ยกเลิกประกาศกรมทะเบียนการค้า เรื่องกำหนดแบบพิมพ์หนังสือมอบฉันทะ ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2544) ลงวันที่ 12 มกราคม 2544 โดยกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นขึ้นใหม่รวม 3 แบบ คือ
- (1) แบบ ก. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
 - (2) แบบ ข. เป็นหนังสือมอบฉันทะที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเลือกตั้งเจตนาตายตัว
 - (3) แบบ ค. เป็นแบบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้มอบฉันทะกำหนดรายการเพิ่มเติมได้ตามความประสงค์

การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดก็ได้ แต่จากหนังสือคำชี้แจงของกรมทะเบียนการค้ากำหนดว่า ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ฝ่ายบริหารจัดการของบริษัทที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นเข้าประชุมและออกเสียงแทน จะต้องใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ความละเอียดปรากฏตามเอกสารที่ธนาคารได้นำส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

2. เนื่องจากธนาคารมีผู้ถือหุ้นจำนวนมาก เป็นหุ้นสามัญ 1,850 ล้านหุ้น และเป็นหุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น ฉะนั้นเพื่อไม่ให้เกิดความสับสนและไม่ให้เสียเวลาอันมีค่าของผู้ถือหุ้นทุกท่านโดยไม่จำเป็น ธนาคารจึงขออนุญาตท่านผู้ถือหุ้นเพื่อทำความเข้าใจให้ตรงกันว่า ในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง ให้ถือว่าท่านผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะท่านผู้ถือหุ้นที่คัดค้านไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง โดยถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และเริ่มประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 89 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2544

ประธานที่ประชุมเสนอว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2544 ปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ผู้ถือหุ้น ขอรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 89 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2544

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ประธานที่ประชุมแจ้งว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏอยู่ในสารจากประธานกรรมการ ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2544 หน้า 2 ถึงหน้า 3 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ผลประกอบการของธนาคารที่ผ่านมา ธนาคารขาดทุนตลอด ปัจจุบันธนาคารอื่น ๆ มีกำไรกันหมดแล้วเมื่อไหร่ธนาคารจะเริ่มมีกำไรอย่างไรธนาคารอื่นบ้าง

อนึ่ง ปี 2544 ธนาคารตั้งสำรองไว้น้อยมากเพียงหนึ่งพันสี่ร้อยกว่าล้านบาทเท่านั้น หากตั้งสำรองมากกว่านี้ธนาคารก็จะขาดทุนมากยิ่งขึ้น เมื่อดูจากผลประกอบการรวมทั้งการตั้งสำรองต่าง ๆ แล้ว ถ้าเปรียบเทียบกับธนาคารอื่น เครดิตของธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ อยู่ใน Rate ต่ำที่สุด

เมื่อพิจารณาราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว จะเห็นว่ามีเพียงธนาคารกรุงศรีอยุธยาฯ แห่งเดียวเท่านั้นที่ราคาหุ้นต่ำกว่า Book Value คิดว่าสิ่งสำคัญที่นักวิเคราะห์ให้ความสนใจคือคาดว่าธนาคารอาจมีข้อมูลบางอย่างที่ยังเปิดเผยไม่ครบ เช่นว่า เงินตั้งสำรองอาจจะน้อยเกินไป เมื่อเทียบกับธนาคารอื่น

ประธานที่ประชุม แลงตอบว่า จากสารประธานกรรมการในรายงานประจำปี 2544 หน้า ที่ 3 หากเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารปี 2544 กับปี 2543 ก็จะสะท้อนแนวโน้มการดำเนินงานที่ได้ปรับปรุงดีขึ้น อีกทั้งช่วงที่ผ่านมาธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการลงทุนเพื่อวางรากฐานสู่อนาคต จึงเชื่อว่าผลประกอบการของธนาคารนับจากนี้ไปจะดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ไตรมาสแรกของปี 2545 ธนาคารมีผลกำไรเป็นจำนวนเงิน ห้าร้อยยี่สิบแปดล้านบาท ซึ่งเป็นงวดแรกที่ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานอย่างแท้จริงนับแต่เกิดวิกฤติฯ ถ้าไม่นับรวมธนาคารอื่นที่เป็นของรัฐแล้ว ธนาคารมีกำไรเป็นอันดับสาม และเรื่องการตั้งสำรองนั้นธนาคารได้ตั้งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มิได้ตั้งตามใจชอบและขอยืนยันว่าธนาคารไม่มีข้อปิดบังซ่อนเร้นแต่ประการใด

สำหรับเรื่อง Book Value และราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ นั้น เป็นการมองกันคนละประเด็น ควรพิจารณาด้วยว่า Book Value ต่ำหรือ Book Value สูง อย่างไรก็ดีต่างกัน และในส่วนของราคาหุ้นกับ Book Value นั้น ในสมัยที่ตลาดหุ้นดี ราคาหุ้นจะสูงกว่า Book Value มาก การที่นักลงทุนจะซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ราคาเท่าใดนั้น เป็นเรื่องของความพอใจของนักลงทุนเอง และการที่จะทำให้ราคาหุ้นดีกว่า Book Value นั้น อาจมีวิธีทำกันหลายวิธี สำหรับของธนาคารนั้นให้เข้าไปตามความต้องการจริง ๆ ซึ่งเป็นไปตามธรรมชาติมาโดยตลอด การเอาเรื่อง Book Value ของธนาคารมาโยงกับราคาหุ้นในตลาด ซึ่งวันนี้มีราคาอยู่ที่ 6.55 ถึง 6.60 สตางค์ จึงเป็นคนละเรื่องกัน และในเรื่องของนักวิเคราะห์นั้น ก่อนที่ธนาคารจะแสดงผลประกอบการของไตรมาสแรก ก็มีบริษัทวิเคราะห์ว่าธนาคารจะขาดทุนถึงสามร้อยกว่าล้านบาท แต่ผลที่ปรากฏออกมาธนาคารมีกำไรถึงห้าร้อยยี่สิบแปดล้านบาท ไม่เข้าใจว่าผู้วิเคราะห์ใช้ข้อมูลอะไรมาเป็นหลักในการวิเคราะห์

ผู้ถือหุ้น รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการและรายงานประจำปี 2544 ตามที่ประธานเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 3 พิจารณอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2544 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544

ประธานที่ประชุมเสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2544 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ได้จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2544 หน้า 40 ถึงหน้า 108 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงमतอนุมัติ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า.-

1. ทำไมธนาคารจึงไม่ค่อยมีกำไร ตามรายงานประจำปี 2544 หน้า 46 หัวข้อ “ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย” เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากรวม 9,660.95 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว 4,155.53 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวสูงเกือบครึ่งหนึ่งของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก เมื่อพิจารณาเงินต้นที่คำนวณมาเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยดังกล่าว จากรายงานประจำปี 2544 หน้า 43 แล้ว จะเห็นว่ายอดดอกเบี้ยเงินฝากประมาณ 9,000 กว่าล้านบาท มาจากยอดเงินฝากรวมประมาณ 375,847.75 ล้านบาท ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาว 4,000 กว่าล้านบาท มาจากยอดเงินต้นของเงินกู้ระยะยาว 25,435.62 ล้านบาท ซึ่งไม่น่าจะถูกต้อง แสดงว่าดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวดังกล่าวคงจะรวมดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ (SLIP) ด้วย ซึ่งเงินต้นของ SLIP มีอยู่ 12,996.34 ล้านบาท ดังนั้น รวมยอดเงินต้นทั้งหมดคือ เงินกู้ระยะยาว 25,435.62 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ 12,996.34 ล้านบาท รวมประมาณ 38,000 กว่าล้านบาท เทียบกับยอดเงินฝาก 375,847.75 ล้านบาท ซึ่งมากกว่า 10 เท่า แต่จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากประมาณเกือบ 2 เท่าของเงินกู้ระยะยาว ภาระดังกล่าวน่าจะเป็นต้นทุนจริง ๆ ที่ทำให้ธนาคารมีปัญหาคือทำกำไรไม่ได้ ข้อเท็จจริงนี้ธนาคารควรทบทวนดีและประเด็นนี้ธนาคารควรแก้ไข เพราะทำให้ธนาคารแทบไม่มีกำไร ถ้าลดดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวลงครึ่งหนึ่ง กำไรอาจจะเห็นได้ชัดขึ้น ประเด็นนี้ธนาคารคงได้ศึกษาไว้เรียบร้อยแล้ว

2. ปัจจุบันธนาคารทำธุรกิจหารายได้ทางด้านดอกเบี้ยคงได้ไม่ค่อยดีเท่าไรนัก ควรจะหาผลประโยชน์ทางด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น และเมื่อดูตัวเลขรายได้มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารแล้ว ธนาคารขาดทุนจากการลงทุนในปีนี้ 174.0 ล้านบาท การทำธุรกิจตราสารหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ ทำไมถึงขาดทุน ส่วนด้านปริวรรตเงินตราไม่ทราบว่าปีนี้ธนาคารทำธุรกรรมเหมือนปีที่ผ่านมาหรือไม่ หรือเปล่า ธนาคารได้กำไรจากการปริวรรต 334.17 ล้านบาท ซึ่งก็เป็นตัวเลขที่สูงดี แต่ธุรกิจด้านปริวรรตเงินตราเป็นธุรกิจที่น่าจะทำได้กำไรได้ดีกว่านี้ บางธนาคารทำกำไรจากการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้าท่องเที่ยวเป็นเงินสูงถึง 1,000 ล้านบาท ประเทศไทยตอนนี้อุตสาหกรรมท่องเที่ยวดีขึ้น การแลกเปลี่ยนเงินตรามีมากขึ้น คนไปเที่ยวต่างประเทศก็มาก ธนาคารสามารถขายเงินตราทำกำไรได้ดี เนื่องจากธนาคารมีสาขาหลายแห่งในแหล่งท่องเที่ยวต่าง ๆ ฉะนั้นธุรกรรมทางด้านการปริวรรตเงินตราธนาคารน่าจะหาผลประโยชน์ได้มากกว่านี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ตอบชี้แจงว่า ประเด็นที่ว่าธนาคารจ่ายเงินเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ระยะยาวค่อนข้างสูงมาก คิดเป็นเงินจำนวน 4,155.53 ล้านบาท คิดเป็นเกือบครึ่งหนึ่งของค่าใช้จ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินฝากนั้น ธนาคารขอชี้แจงให้ทราบว่า

การจ่ายดอกเบี้ยให้กับหุ้นบริมสิทธิ์ความหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (SLIP) ซึ่งต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 11 ส่วนหุ้นกู้ด้อยสิทธิจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12.5 ซึ่งทั้งหมดนี้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากในปีที่แล้วที่อยู่ประมาณ 2-3% เท่านั้น และการออก SLIP หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ดี อัตราดอกเบี้ยในตลาดขณะนี้ธนาคารออกนั้นสูงมาก ธนาคารไม่สามารถออกโดยให้อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่านี้ได้ อย่างไรก็ตามการออก SLIP ทำให้ธนาคารสามารถผ่านวิกฤตมาได้จนถึงทุกวันนี้

ประเด็น “เรื่องการขาดทุนจากเงินลงทุน” นั้น เป็นเรื่องของการตั้งค้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่เพิ่งกำหนดในปี 2544 โดยธนาคารได้ตั้งค้อยค่ากองทุนเปิดอยุธยาทุนทวีปันผล 90.0 ล้านบาท ตั้งค้อยค่ากองทุนกรุงไทยเพื่อสมาคมธนาคารไทย 67.0 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนในอดีตเพื่อช่วยรัฐบาลในการที่จะสนับสนุนให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ดีขึ้น และยังตั้งค้อยค่าในการลงทุนอื่นอีกประมาณ 20.0 ล้านบาท การตั้งค้อยค่าดังกล่าว จึงทำให้มีผลขาดทุนจากการลงทุน 159.0 ล้านบาท ในปีที่แล้ว

ประเด็น “เรื่องกำไรจากการปริวรรต” นั้น ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำ ทั้งนี้ ในเรื่องนี้ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการมาตั้งแต่ต้นปีโดยธนาคารได้เปิดสาขาย่อย หรือเปิดที่ตั้ง Booth ขายเงินตราต่างประเทศ และตั้ง ATM ในแหล่งท่องเที่ยวที่มีศักยภาพสูง ซึ่งได้ทำมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปีที่แล้วถึงต้นปีนี้และจะทำต่อไป รายได้จากการปริวรรตที่เพิ่มขึ้น จะไม่ใช่เฉพาะเท่านั้น แต่ธนาคารยังเพิ่มรายได้จากการปริวรรตในช่องทางอื่นอีก

ผู้ถือหุ้น เห็นว่างบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2544 ดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีถูกต้องแล้ว จึงเห็นควรอนุมัติงบการเงินตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2544 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ตามที่ประธานได้เสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 4 รับทราบเรื่องการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2544 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลการดำเนินงานและอนุมัติงบดุล บัญชีกำไรขาดทุนในปี 2544 ของธนาคารไปแล้ว ในวาระที่ 2 และวาระที่ 3 นั้น

เนื่องจากผลการดำเนินงานของธนาคารประจำปี 2544 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารไม่มีผลกำไรจากการดำเนินงานและยังมีขาดทุนสะสมยกมาด้วย เป็นเหตุให้ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ รายละเอียดปรากฏอยู่ในงบการเงินที่จัดพิมพ์ไว้ในหนังสือรายงานประจำปี 2544 หน้า 109 ที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมแล้ว ดังนั้นในปีนี้คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรให้งดจ่ายเงินปันผล

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2544 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบและอนุมัติให้งดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2544 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2544 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. จดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทน

5.1 เลือกตั้งกรรมการ

ประธานที่ประชุมเสนอว่า กรรมการธนาคารที่ได้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงพาณิชย์ในขณะนี้มียู่ทั้งหมด 9 คน คือ.-

(1) นายกฤตย์	รัตนรักษ์	(2) นายทิพย์สมาศย์	ณ เชียงใหม่
(3) นายเอกศักดิ์	ภูริผล	(4) นายสุรชัย	พฤษย์บำรุง
(5) นายเอนก	ศรีสวัสดิ์	(6) นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์
(7) นายประไพสิทธิ์	ตันฑ์เกยูร	(8) นายชงยุทธ	วิทยาางศุจ
(9) นายจำลอง	อดิกุล		

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 90 นี้ มีกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน คือ

(1) นายกฤตย์	รัตนรักษ์
(2) นายประไพสิทธิ์	ตันฑ์เกยูร
(3) นายเอนก	ศรีสวัสดิ์

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน มีสิทธิได้รับเลือกตั้งใหม่จากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการได้อีก

อนึ่ง นายประไพสิทธิ์ ตันฑ์เกยูร ได้ขอสละสิทธิที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เพื่อเลือก นายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายเอนก ศรีสวัสดิ์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเสนอ นายปรกรณ์ ทวีสิน เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนนายประไพสิทธิ์ ตันฑ์เกยูร ที่ได้สละสิทธิ

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เสนอว่า นายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ได้สร้างความสำเร็จรุ่งเรืองให้ธนาคารตลอดมา จึงขอเลือกทั้ง 2 คน กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกนายปรกรณ์ ทวีสิน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ทางด้านเศรษฐกิจ การเงินการธนาคารมาเป็นเวลานาน เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทน นายประไพสิทธิ์ ตันฑ์เกยูร ที่ได้สละสิทธิ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือก นายกฤตย์ รัตนรักษ์ และนายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือก นายปรกรณ์ ทวีสิน เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทนนายประไพสิทธิ์ ตันฑ์เกยูร กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระแต่ได้สละสิทธิที่จะได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ่นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งคออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

5.2 กำหนดค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 87 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 ได้ลงมติอนุมัติจ่ายเงินค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ดังนี้.-

1. ค่าพาหนะ

- 1.1 ประธานกรรมการ 60,000.- บาท / เดือน
- 1.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ 30,000.- บาท / เดือน
- 1.3 กรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบคนละ 60,000.- บาท / เดือน

2. ค่าตอบแทนกรรมการรายปี

- 2.1 ประธานกรรมการ 800,000.- บาท / ปี
- 2.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ 600,000.- บาท / ปี
- 2.3 เลขานุการคณะกรรมการ 300,000.- บาท / ปี

ทั้งนี้ ให้คงค่าพาหนะ ตามข้อ 1. และค่าตอบแทน ตามข้อ 2. ในอัตรานี้ไว้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

ต่อมา ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 89 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2544 ได้ลงมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการให้เป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 87 ทุกประการ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 90 นี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นควรให้คงอัตราค่าพาหนะ ตามข้อ 1. และค่าตอบแทนรายปี ตามข้อ 2. ไว้เท่าเดิม

อนึ่ง เพื่อให้้อตราค่าตอบแทนเหมาะสมกับผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่ธนาคารเชิญมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร จึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติปรับปรุงค่าตอบแทนให้กรรมการเฉพาะที่เป็นบุคคลจากภายนอก (กรรมการที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารหรือพนักงานประจำของธนาคาร) เพิ่มขึ้นในรูปเงินค่าเบี้ยประชุมอีกคนละ 50,000.- บาท (ห้าหมื่นบาท) ต่อครั้ง ทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกเหนือจากเงินค่าตอบแทนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เคยอนุมัติไว้แล้วดังกล่าวข้างต้น โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงมติเป็นต้นไป ทั้งนี้ ให้คงค่าตอบแทนทั้ง 3 รายการดังกล่าวข้างต้นไว้ในอัตรานี้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นชอบโดยให้คงอัตราค่าพาหนะและค่าตอบแทนรายปีไว้เท่าเดิม และเพื่อให้ค่าตอบแทนเหมาะสมกับผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีความรู้ และความสามารถจากภายนอกที่ธนาคารเชิญมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยบริหารงานของธนาคารให้มีความเจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น จึงเห็นควรอนุมัติเงินค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการจากภายนอกเพิ่มขึ้นจากเงินค่าตอบแทนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เคยอนุมัติไว้แล้วตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่

87 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 และให้เพิ่มค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกได้ตามเสนอ รวมเป็นเงินค่าตอบแทนกรรมการที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 ได้อนุมัติ มีรายการดังนี้.-

1. ค่าพาหนะ

1.1 ประธานกรรมการ	60,000.- บาท / เดือน
1.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ	30,000.- บาท / เดือน
1.3 กรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบคนละ	60,000.- บาท / เดือน

2. ค่าตอบแทนกรรมการรายปี

2.1 ประธานกรรมการ	800,000.- บาท / ปี
2.2 กรรมการอื่น ๆ คนละ	600,000.- บาท / ปี
2.3 เลขานุการคณะกรรมการ	300,000.- บาท / ปี

3. ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร

จ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก (กรรมการที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหารหรือพนักงานประจำของธนาคาร) ทุกคน คนละ 50,000.- บาท (ห้าหมื่นบาท) ต่อครั้ง ทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพิ่มขึ้นจากเงินค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติอยู่เดิมตามข้อ 1. และข้อ 2. โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 (วันที่ 22 เมษายน 2545) ได้อนุมัติเป็นต้นไป

ทั้งนี้ ให้คงค่าพาหนะตามข้อ 1. ค่าตอบแทนกรรมการรายปีตามข้อ 2. และค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตามข้อ 3. ไว้ในอัตรานี้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้พิจารณาอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยให้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5.2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ผู้สอบบัญชีของธนาคารคือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ จำกัด โดย ดร. สุภูมิตร เตชะมนตริกุล และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2544 นี้ จะต้องพ้นจากตำแหน่งโดยผลแห่งกฎหมาย

ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 นี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ จำกัด โดย ดร. สุภูมิตร เตชะมนตริกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นางสาวจงจิตต์ หลีกภัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2649 และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3126 ยินดีสมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 แล้ว ส่วนค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้เจรจาต่อรองแล้ว ผู้สอบบัญชีตกลงเสนอค่าตรวจสอบบัญชีเท่ากับค่าตรวจสอบบัญชีประจำปี 2544 เป็นจำนวนเงิน 5,812,000.- บาท (ห้าล้านแปดแสนหนึ่งหมื่นสองพันบาทถ้วน) ตามรายการสรุปดังนี้.-

1. ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	1,485,000.- บาท
2. ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	1,485,000.- บาท
3. ค่าสอบทานงบการเงิน ประจำปีไตรมาสสิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	792,000.- บาท
4. ค่าตรวจสอบระบบคอมพิวเตอร์	550,000.- บาท
5. ค่าตรวจสอบสาขา, สำนักงานวิเทศกิจ, ตรวจนับเงินสดและตัวเงิน	1,400,000.- บาท
6. ค่าตรวจสอบสาขาต่างประเทศ (ไม่รวมสาขาเวียงจันทน์)	100,000.- บาท
	<u>5,812,000.- บาท</u>

อัตราค่าสอบบัญชีและค่าตรวจสอบข้างต้น ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าล่วง-เวลา ค่าประกันภัย ฯลฯ (ถ้ามี)

ส่วนผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรแต่งตั้ง KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาแทนบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ จำกัด เพื่อให้สอดคล้องกับข้อสั่งการของธนาคารชาติ-ลาวที่ต้องการให้ใช้บริการของผู้สอบบัญชีที่มีใบอนุญาตและมีสำนักงานตั้งอยู่ในประเทศสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และบริษัทใหม่นี้คิดค่าสอบบัญชีจำนวน 4,000 เหรียญสหรัฐอเมริกา (ประมาณ 176,700.- บาท) ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงและค่า ภาษี

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น เห็นว่า สำนักงาน ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือ นางนัชลิ บุญญะการกุล ที่สมัครรับเลือกตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 นั้น เป็นสำนักงานตรวจสอบบัญชีที่มีมาตรฐานสูง เป็นที่ยอมรับทั้งในวงการธุรกิจและหน่วยราชการ จึงขอเลือกกลับเข้าเป็นผู้สอบบัญชี ของธนาคารต่อไปตามเดิม โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ผู้สอบบัญชีเสนอมา

สำหรับผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 นั้น เห็นควรแต่งตั้ง KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีตามที่คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเสนอ โดยให้ได้รับเงินค่าสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามที่ บริษัทเสนอมา

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งสำนักงาน ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ จำกัด โดย ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนางสาวจงจิตต์ หลีกภัย และ/หรือนางนัชลิ บุญญะการกุล เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และอนุมัติแต่งตั้ง KPMG Lao Ltd. เป็นผู้สอบบัญชีสาขาเวียงจันทน์ประจำปี 2544 โดยกำหนดจำนวนเงินค่าตรวจสอบและสอบทานในรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2545 และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่ผู้สอบบัญชีแต่ละรายเสนอมา

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้่น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. จดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

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 เรื่องการรายงานข้อมูลการให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ในลักษณะที่มีค่าใช้จ่าย เงินเดือน หรือโบนัส ตามปกติ ซึ่งรวมถึงสิทธิประโยชน์ในการซื้อหรือมีหุ้น และค่าตอบแทนที่สูงพ้นตามสัญญาการจ้างงาน ซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัทในเครือได้ให้หรือจ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป โดยต้องแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและบันทึกในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย นั้น

ธนาคารขอแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารคนใดได้รับสิทธิประโยชน์ดังกล่าวข้างต้นแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ผู้ถือหุ้น รับทราบเรื่องที่ธนาคาร ไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบเรื่องที่ธนาคารไม่ได้ให้สิทธิประโยชน์แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. จดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2544 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยสาระสำคัญของประกาศดังกล่าวกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จะประกอบธุรกิจเช่นว่านั้น ต้องปฏิบัติตามประกาศนายทะเบียนประกันภัยในเรื่องที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งนายทะเบียนประกันภัยได้ออกประกาศ เรื่องหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลประเภทธนาคารพาณิชย์เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ซึ่งประกาศ ณ วันที่ 14 มกราคม 2545 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ประสงค์จะขอรับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ต้องมีคุณสมบัติและเงื่อนไขในเรื่องต่าง ๆ อยู่หลายประการ โดยคุณสมบัติประการหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์จะต้องมีคือ "มีวัตถุประสงค์ประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต"

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต จะทำให้ธนาคารมีรายได้จากค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นอีกทางหนึ่ง แต่ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ดังนั้นเพื่อให้ธนาคารสามารถประกอบกิจการดังกล่าวได้ จึงเห็นสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ โดยเพิ่มเป็น ข้อ (1) ฎ. มีข้อความดังนี้.-

"ข้อ (1) ฎ. ประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต"

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ให้แก่ธนาคารอีกทางหนึ่ง จึงเห็นสมควรให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ โดยมีข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 3. เรื่องวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยเพิ่มเป็นข้อ (1) ฎ. และให้มีข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 9 พิจารณาการยกเลิกมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เกี่ยวกับการออกและเสนอขาย
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร

ประธานที่ประชุม เสนอว่า เนื่องจากสถานะทางการเงินและภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้เปลี่ยนแปลงไป ฉะนั้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับความต้องการเงินทุนเพื่อขยายธุรกิจของธนาคารในระยะยาว และเพื่อความคล่องตัวในการระดมทุน ธนาคารสามารถดำเนินการได้ทันทีเมื่อสภาวะตลาดเอื้ออำนวย คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ยกเลิกมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เกี่ยวกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หน่วย เพื่อจะพิจารณาเพิ่มจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารขึ้นจากเดิมตามที่เห็นสมควรต่อไป

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อประโยชน์ในการระดมทุน และเพื่อความคล่องตัวในการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จึงเห็นควรยกเลิกมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เกี่ยวกับเรื่องการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หน่วย ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ยกเลิกมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เกี่ยวกับเรื่องการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 1,700,000,000 หน่วย ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 10 พิจารณาการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 กำหนดไว้ ก่อนที่ธนาคารจะเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะเพิ่มขึ้น ธนาคารจะต้องลดทุนจดทะเบียนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายออกไป ในกรณีดังกล่าวนี้ ธนาคารยังมีหุ้นที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 3,700,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) ซึ่งหุ้นดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหุ้นที่ได้จัดสรรไว้ตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2543

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 55,503,250,000.- บาท (ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการตัดหุ้นที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 3,700,000,000 หุ้น (สามพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท)

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารตามวิธีที่คณะกรรมการเสนอเป็นการทำตามขั้นตอนที่กฎหมายกำหนด ก่อนที่จะเพิ่มทุนจดทะเบียนเท่านั้น จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจากเดิม 55,503,250,000.- บาท (ห้าหมื่นห้าพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 3,700,000,000 หุ้น (สามพันเจ็ดร้อยล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 11 พิจารณาการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อให้หนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียนสอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้วในวาระที่ 10 คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารยกเลิกข้อความเดิม และให้ใช้ข้อความใหม่ ดังนี้.-

ข้อความเดิม

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)
หุ้นบุริมสิทธิ	325,000	หุ้น	(สามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)

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)

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 10 จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน ให้มีข้อความใหม่ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 11 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 12 พิจารณาการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานที่ประชุม เสนอว่า เพื่อเตรียมความพร้อมไว้ล่วงหน้าและเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินการ หากธนาคารมีความจำเป็นจะต้องเพิ่มทุนในอนาคต และเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะเพิ่มขึ้นหรือรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร เมื่อภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย ธนาคารจะได้วางแผนระดมทุนได้อย่างรวดเร็วและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารเป็นระยะ ๆ ไป คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 78,503,250,000.- บาท (เจ็ดหมื่นแปด-พันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 6,000,000,000 หุ้น (หกพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท)

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเป็นการเพิ่มทุนเพื่อเตรียมความพร้อม และรองรับความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต และเพื่อความมั่นคงของธนาคาร จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 78,503,250,000.- บาท (เจ็ดหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,000,000,000 หุ้น (หกพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 12 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	767,278,261	95.84
2. ไม่เห็นชอบ	32,617,165	4.07
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 13 พิจารณาการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานที่ประชุม เสนอว่า เพื่อให้หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4. สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วตามวาระที่ 12 คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารยกเลิกข้อความเดิม 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	78,503,250,000 บาท	(เจ็ดหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท)
	แบ่งออกเป็น	7,850,325,000 หุ้น	(เจ็ดพันแปดร้อยห้าสิบล้านสามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	(สิบบาท)
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	7,850,000,000 หุ้น	(เจ็ดพันแปดร้อยห้าสิบล้านหุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	325,000 หุ้น	(สามแสนสองหมื่นห้าพันหุ้น)

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 12 จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิข้อ 4. เรื่องทุนจดทะเบียน ให้มีข้อความตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 13 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	767,278,261	95.84
2. ไม่เห็นชอบ	32,617,165	4.07
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 14 พิจารณาการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503,250,000.- บาท (หนึ่งหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) เป็น 78,503,250,000.- บาท (เจ็ดหมื่นแปดพันห้าร้อยสามล้านสองแสนห้าหมื่นบาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,000,000,000 หุ้น (หกพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) ตามวาระที่ 12 นั้น เพื่อความคล่องตัวในการบริหารงานและกำหนดนโยบายของธนาคารให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขัน และสภาพเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญใหม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น (สองพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้.-

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

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

ในกรณีดังกล่าว ถ้าจำนวนหุ้นสามัญใหม่ที่ผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน มีจำนวนมากกว่าจำนวนหุ้นสามัญตามข้อ (1) และ (2) ดังกล่าวข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นสามัญดังกล่าวในระหว่างผู้ถือหุ้นที่ได้แสดงเจตนาจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนตามอัตราส่วนของจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมแต่ละรายได้แสดงเจตนาจองซื้อเกินกว่าสิทธิของตนไว้ โดยคำนวณจากยอดที่จองเกินทั้งหมดในการจัดสรรหุ้นในระหว่างผู้ถือหุ้นที่จองซื้อเกินกว่าสิทธิของตน หากมีเศษของหุ้นเหลือจากการคำนวณตามการจัดสรรดังกล่าว ให้ปัดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง

2. ให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000,000 หุ้น (หนึ่งพันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้น เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว

3. หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายตามข้อ 1. และ/หรือข้อ 2. ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าวต่อผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยอาจกำหนดให้ผู้ถือเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวเกินกว่าสิทธิของตนด้วยก็ได้ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการขึ้นและการยกเว้นการขึ้นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายตามความเหมาะสมต่อไป ตลอดจนให้มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขายและจัดสรร และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว

4. หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขาย ตามข้อ 3. ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าวต่อประชาชนทั่วไป ตลอดจนให้มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขายและจัดสรร และรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าว

5. ในการเสนอขายหุ้นสามัญใหม่ตามข้อ 1.,2.,3. หรือ 4. คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้ ตลอดจนให้มีอำนาจที่จะไม่เสนอขายหุ้นสามัญใหม่ดังกล่าวข้างต้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน โดยคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจ สภาพตลาด และความจำเป็นของธนาคาร นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ และเข้าทำ ลงนาม แก้ไข เจริญ สัญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูล ขึ้นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าว รวมทั้งให้มีอำนาจขอผ่อนผันให้มีการถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการจัดสรรจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมานั้น จะทำให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารงานและกำหนดนโยบายของธนาคาร จึงเห็นควรอนุมัติตามเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,000,000,000 หุ้น (สอง พันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) โดยมีรายละเอียดการจัดสรรจำหน่ายหุ้นสามัญใหม่ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอได้ทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 14 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	767,278,261	95.84
2. ไม่เห็นชอบ	32,617,165	4.07
3.งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 15 พิจารณาการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เพื่อประโยชน์ในการระดมทุน คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หน่วย (สี่พันล้านหน่วย) ให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย ที่จะกำหนดโดยพิจารณาตามสภาพตลาด ตลอดจนความจำเป็นและสมควร และเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและธนาคารเป็นสำคัญ รายละเอียดและเงื่อนไขเบื้องต้นของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ ก. นอกจากนี้ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจในการกำหนด หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขที่เกี่ยวกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ ตลอดจนการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามแต่จะเห็นสมควร ภายใต้ขอบอำนาจที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้ และให้มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดทำนายหลักทรัพย์และเข้าทำ ลงนาม แก้วใจ เจริญญา และ/หรือเอกสารต่าง ๆ รวมถึงติดต่อ ให้ข้อมูลยื่นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร รวมถึงการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

เอกสารแนบ ก.

รายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกและเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย

1. ประเภทของหลักทรัพย์

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”)
2. จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย

ไม่เกิน 4,000,000,000 หน่วย
3. วิธีการจัดสรรและเสนอขาย

เสนอขายให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้.-

(ก) เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวนไม่เกิน 2,000,000,000 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/ หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย

(ข) เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวนไม่เกิน 2,000,000,000 หน่วย ให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วย
- 16

การยื่นและการยกเว้นการยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย
หลักทรัพย์

ในกรณีที่มิใช่ใบสำคัญแสดงสิทธิเหลือจากการเสนอขายให้กับบุคคลใน
กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งข้างต้น ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร
ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการ
หรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจจัดสรรและเสนอขาย
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลือดังกล่าวให้กับบุคคลในกลุ่มอื่นดังกล่าวข้างต้น
และ/หรือประชาชนทั่วไป

การเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวข้างต้น อาจเสนอขายครั้งเดียว
เต็มจำนวน หรือเสนอขายเป็นคราว ๆ ไป และอาจจะออกและเสนอขาย
แยกต่างหาก หรือควบกับ หรือพร้อมกับหลักทรัพย์อื่นใดก็ได้ ทั้งนี้ โดย
ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือขออนุมัติจากส่วนราชการใด ๆ ที่
เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ สัดส่วนและจำนวนในการจัดสรรและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ
ให้แก่บุคคลดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร
ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการ
หรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดตามที่เห็นสมควร
ตลอดจนให้มีอำนาจที่จะไม่จัดสรรและไม่เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ
ดังกล่าวทั้งหมด หรือแต่บางส่วนตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงสภาพ
เศรษฐกิจ สภาพตลาด และความจำเป็นของธนาคาร

4. อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

ไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ตามที่คณะ-
กรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัการ-
ใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบ
หมายจะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการเสนอขาย
ในแต่ละคราว

5. ราคาเสนอขาย

ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-
ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบ
หมายจะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการ
เสนอขาย ซึ่งอาจกำหนดขายในราคาตั้งแต่หน่วยละ 0 บาทขึ้นไป

6. ระยะเวลาการใช้สิทธิ

ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-
ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบ
หมายจะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการ
เสนอขาย โดยอาจกำหนดให้ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ
ของธนาคารครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือทยอยใช้สิทธิก็ได้ โดยอาจใช้สิทธิ
ได้ในลักษณะต่อเนื่อง ในทุกวันทำการ หรือวันสุดท้ายของทุกเดือน ทุก
ไตรมาส ทุกครึ่งปี หรือทุกปี จนกระทั่งครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดง
สิทธิ ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ
กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการ
บริหารมอบหมายจะกำหนดต่อไป หรืออาจกำหนดให้ผู้ถือใบสำคัญแสดง
สิทธิใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคารได้เมื่อมีเหตุการณ์หนึ่งเหตุการณ์ใด

	ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายจะกำหนดต่อไป เกิดขึ้น หรือบรรลุเงื่อนไขตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายจะกำหนดต่อไป ทั้งนี้ ระยะเวลาแสดงความจำนงในการใช้สิทธิครั้งสุดท้าย จะต้องไม่น้อยกว่า 15 วันก่อนวันใช้สิทธิดังกล่าว
7. วันสิ้นสุดของการใช้สิทธิ	ตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายจะกำหนดต่อไป ตามเงื่อนไขและสภาพของตลาดในขณะที่มีการเสนอขาย
8. สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ในอัตราตามที่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายจะกำหนดต่อไป ทั้งนี้ การกำหนดอัตราการใช้สิทธิดังกล่าวจะต้องไม่ทำให้หุ้นสามัญที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิไม่เพียงพอ
9. ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงสถานะตลาดตลอดจน ราคาตลาดในขณะที่เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธินั้น และเป็นไปตามเงื่อนไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง "ราคาตลาด" หมายถึง ราคาปิดเฉลี่ยของการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในช่วงระยะเวลาก่อนหน้าวันที่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ ทั้งนี้ จำนวนวันที่ใช้ในการคำนวณราคาปิดเฉลี่ยให้ คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ-ผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจกำหนด
10. จำนวนหุ้นที่รองรับใบสำคัญแสดงสิทธิ	ไม่เกิน 4,000,000,000 หุ้น แต่ทั้งนี้ จำนวนหุ้นที่รองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกและเสนอขายในคราวใด เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นที่จัดไว้เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ออกในครั้ง อื่น โดยไม่นับรวมจำนวนหุ้นที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นที่ธนาคารออกให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่ จะต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของธนาคาร รวมกับจำนวนหุ้นที่จะได้รับอนุญาตให้เสนอขายพร้อมกับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นในคราวนั้น (ถ้ามี)
11. เหตุให้ต้องออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิ	ธนาคารจะดำเนินการเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิทั้งด้านราคาและอัตราการใช้สิทธิตามวิธีคำนวณที่จะได้กำหนดต่อไป เมื่อมีเหตุการณ์ตามที่ประกาศ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เช่น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นของธนาคารอันเป็นผล

มาจากการรวมหุ้นหรือแบ่งแยกหุ้น หรือเมื่อธนาคารจ่ายเงินปันผลทั้งหมด หรือบางส่วนเป็นหุ้นที่ออกใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือกรณีอื่นใดที่ทำให้ ผลประโยชน์ตอบแทนใด ๆ ที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะได้รับเมื่อมีการ ใช้สิทธิคือขยับไปกว่าเดิม เป็นต้น

12. ตลาดรองของใบสำคัญแสดงสิทธิ

อาจจะมีการนำใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกในครั้งนี้นำไปจดทะเบียนในตลาด- หลักทรัพย์ใด ๆ หรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับลักษณะการเสนอขาย

13. ผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นจากการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ

การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้ จะยังไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อผู้ถือหุ้นในขณะที่ออกและเสนอขาย แต่อาจก่อให้เกิดผลกระทบ ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นและ/หรือสัดส่วนของมูลค่าตลาดรวมสุทธิลดลง (Dilution Effect) เมื่อมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งจะก่อให้เกิด Dilution Effect ดังต่อไปนี้.-

λ Dilution Effect ที่เกิดกับสัดส่วนการถือหุ้น

1. ในกรณีที่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่บุคคลตามข้อ 3 (ก) และบุคคลดังกล่าวมีการใช้สิทธิก่อนการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิของบุคคลตามข้อ 3 (ข)

1.1 หากบุคคลตามข้อ 3 (ก) ทุกรายซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิและใช้สิทธิตามส่วนของตนทั้งหมด จะไม่มีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลง

1.2 หากบุคคลตามข้อ 3 (ก) ทุกรายไม่ได้ซื้อและ/หรือไม่ได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว และบุคคลตามข้อ 3 (ข) และ/หรือประชาชนทั่วไปได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนดังกล่าว จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงในอัตราร้อยละ 51.94 โดยคำนวณได้ดังนี้.-

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด = 1,850,325,000 หุ้น
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่เกิดจากการใช้สิทธิของบุคคลซึ่งมิใช่บุคคลตามข้อ 3 (ก) = 2,000,000,000 หุ้น
รวมจำนวนหุ้นหลังการใช้สิทธิ = 3,850,325,000 หุ้น
สัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมหลังการใช้สิทธิ = ร้อยละ 48.06

1.3 หากบุคคลตามข้อ 3 (ก) บางส่วนไม่ได้ซื้อและ/หรือไม่ได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว และบุคคลตามข้อ 3 (ข) และ/หรือประชาชนทั่วไปได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนดังกล่าว จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงในอัตราร้อยละ 100 – Y โดยคำนวณได้ดังนี้.-

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด = 1,850,325,000 หุ้น
จำนวนหุ้นที่ไม่ได้ใช้สิทธิโดยบุคคลตามข้อ 3 (ก) = B หุ้น
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่เกิดจากการใช้สิทธิของบุคคลตามข้อ 3 (ก) = 2,000,000,000 – B หุ้น

รวมจำนวนหุ้นหลังการใช้สิทธิ = 3,850,325,000 หุ้น

$$\begin{aligned} & \text{สัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมหลังการใช้สิทธิ (Y)} \\ &= \frac{1,850,325,000 + 2,000,000,000 - B}{3,850,325,000} \times 100 \end{aligned}$$

2. ในกรณีที่มีการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่บุคคลตามข้อ 3 (ข) และบุคคลดังกล่าวมีการใช้สิทธิก่อนการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิของบุคคลตามข้อ 3 (ก)

- 2.1 หากบุคคลตามข้อ 3 (ข) พุกรายชื่อใบสำคัญแสดงสิทธิและใช้สิทธิทั้งหมด จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงในอัตราร้อยละ 51.94 โดยคำนวณได้ดังนี้.-

$$\begin{aligned} & \text{จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด} = 1,850,325,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{จำนวนหุ้นที่เกิดจากการใช้สิทธิของบุคคลตามข้อ 3 (ข)} \\ &= 2,000,000,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{จำนวนหุ้นทั้งหมดที่เกิดจากการใช้สิทธิ} = 2,000,000,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{รวมจำนวนหุ้นหลังการใช้สิทธิ} = 3,850,325,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{สัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมหลังการใช้สิทธิ} = \text{ร้อยละ } 48.06 \end{aligned}$$

- 2.2 หากบุคคลตามข้อ 3 (ข) พุกรายไม่ได้ชื่อและ/หรือไม่ได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งจำนวน

- 2.2.1 บุคคลตามข้อ 3 (ก) ชื่อและได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งหมด จะไม่มีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลง
- 2.2.2 ประชาชนทั่วไปชื่อและได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งหมด จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงร้อยละ 51.94 โดยการคำนวณใช้วิธีเทียบเคียงกับวิธีการคำนวณตามข้อ 2.1

- 2.3 หากบุคคลตามข้อ 3 (ข) บางรายไม่ได้ชื่อและ/หรือไม่ได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ

- 2.3.1 บุคคลตามข้อ 3 (ก) ชื่อและได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนดังกล่าว จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงในอัตราร้อยละ Y โดยคำนวณได้ ดังนี้.-

$$\begin{aligned} & \text{จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด} = 1,850,325,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{จำนวนหุ้นที่บุคคลตามข้อ 3 (ก) ใช้สิทธิ} = B \text{ หุ้น} \\ & \text{จำนวนหุ้นทั้งหมดที่เกิดจากการใช้สิทธิของบุคคลตามข้อ 3 (ข)} \\ &= 2,000,000,000 - B \text{ หุ้น} \\ & \text{รวมจำนวนหุ้นหลังการใช้สิทธิ} = 3,850,325,000 \text{ หุ้น} \\ & \text{สัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมหลังการใช้สิทธิ} = 100\% - Y\% \\ & Y = \frac{2,000,000,000 - B}{3,850,325,000} \times 100 \end{aligned}$$

2.3.2 ประชาชนทั่วไปซื้อและได้ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนดังกล่าว จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น

เดิมลดลงร้อยละ 51.94 โดยการคำนวณใช้วิธีเทียบเคียงกับวิธีการคำนวณตามข้อ 2.1

3. ในกรณีที่ผู้ใช้สิทธิมิใช่ผู้ถือหุ้นเดิมทั้งจำนวน จะมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นเดิมลดลงในอัตราร้อยละ 68.37 โดยคำนวณได้ดังนี้.-

จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด = 1,850,325,000 หุ้น
จำนวนหุ้นทั้งหมดที่เกิดจากการใช้สิทธิ = 4,000,000,000 หุ้น
รวมจำนวนหุ้นหลังการใช้สิทธิ = 5,850,325,000 หุ้น
สัดส่วนผู้ถือหุ้นเดิมหลังการใช้สิทธิ = ร้อยละ 31.63

4. ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นเดิมที่ไม่ใช้สิทธิซื้อใบสำคัญแสดงสิทธิตามสัดส่วนที่ตนมีสิทธิหรือไม่ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ อาจได้รับผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้นของตน ซึ่งคำนวณได้โดยเทียบเคียงตามวิธีการคำนวณที่ได้กล่าวมาข้างต้น

λ Dilution Effect ที่เกิดกับสัดส่วนของมูลค่าตลาดรวมสุทธิ

- หากราคาเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นรวมราคาการใช้สิทธิเท่ากับหรือสูงกว่าราคาตลาดจะไม่มีผลทำให้สัดส่วนของมูลค่าตลาดรวมสุทธิของผู้ถือหุ้นลดลง
- หากราคาเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นรวมราคาการใช้สิทธิต่ำกว่าราคาตลาด จะมีผลทำให้สัดส่วนของมูลค่าตลาดรวมสุทธิของผู้ถือหุ้นลดลงในอัตราร้อยละ Y ซึ่งคำนวณได้จากสูตรดังนี้.-

$$Y = \frac{(Po - Pe) \times Qe}{Po \times Qo} \times 100$$

Po = ราคาปิดเฉลี่ยของหุ้นของธนาคารที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในระหว่าง X วันทำการติดต่อกันก่อนการเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้

Pe = ราคาเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิรวมราคาการใช้สิทธิ

Qe = จำนวนหุ้นสามัญที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขายในครั้งนี้ (จำนวน 4,000,000,000 หุ้น)

Qo = จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารก่อนการเสนอขายในครั้งนี้ (จำนวน 1,850,325,000 หุ้น)

14. สิทธิของผู้ถือหุ้นในการคัดค้านการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
ผู้ถือหุ้นตั้งแต่ 25 ราย ซึ่งถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร มีสิทธิคัดค้านการที่ธนาคารขออนุมัติเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อประโยชน์ในการระดมทุน จึงเห็นควรอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก เกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 4,000,000,000 หน่วย (สี่พันล้านหน่วย) โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขในการออกและเสนอขายตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ และอนุมัติให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือนุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามรายละเอียดที่เสนอได้ทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 15 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	767,278,261	95.84
2. ไม่เห็นชอบ	32,617,165	4.07
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 16 พิจารณาการจัดสรรหุ้นสามัญใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร

ประธานที่ประชุมเสนอว่า ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาในวาระที่ 15 เห็นควรให้ธนาคารออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หน่วย (สี่พันล้านหน่วย) ให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการขึ้นและการยกเว้นการขึ้นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ทั้งนี้ ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือนุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย ที่จะกำหนดโดยพิจารณาตามสภาพตลาด ตลอดจนความจำเป็นและสมควร และเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและธนาคารเป็นสำคัญ รายละเอียดและเงื่อนไขเบื้องต้นของการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเอกสารแนบ ก. นั้น

คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หุ้น (สี่พันล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกและเสนอขายให้แก่ ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการขึ้นและการยกเว้นการขึ้นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในการออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาที่อาจใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว หากไม่มีการใช้สิทธิไม่ว่าด้วยเหตุใด อันเป็นผลให้มีหุ้นสามัญใหม่ที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเหลืออยู่ ให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาจัดสรรหุ้นสามัญที่เหลือดังกล่าวต่อไป

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าเพื่อเป็นการรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้วในวาระที่ 15 จึงเห็นควรอนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จากการเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอ

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมาก อนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ จากการเพิ่มทุนจดทะเบียน จำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หุ้น (สี่พันล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.- บาท (สิบบาท) เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดยมีรายละเอียดและวิธีการจัดสรรตามที่คณะ-กรรมการธนาคารเสนอมาทุกประการ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 16 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	767,278,261	95.84
2. ไม่เห็นชอบ	32,617,165	4.07
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 17 พิจารณาการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

ประธานที่ประชุมเสนอว่า เนื่องจากมีพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 ออกมาแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บางมาตรา เพื่อให้บทบัญญัติที่ใช้อยู่เดิมมีประสิทธิภาพเป็นประโยชน์ต่อการบริหารงานของบริษัท และเป็นแรงจูงใจนักลงทุน รวมทั้งเพื่อให้มีส่วนในการช่วยฟื้นฟูและเพิ่มประสิทธิภาพของตลาดทุน ประกอบกับมีประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียนเมื่อบริษัทจดทะเบียนซื้อหุ้นของบริษัทอื่นและจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2545 ประกาศ ณ วันที่ 22 มีนาคม 2545 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2545 โดยตลาดหลักทรัพย์ได้เสนอให้บริษัทจดทะเบียนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เพื่อให้ที่ประชุมอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทให้คณะกรรมการมีอำนาจตัดสินใจในการซื้อหุ้นคืนที่ไม่เกิน 10% ของทุนชำระแล้วได้ ซึ่งจะช่วยให้คณะกรรมการสามารถตัดสินใจดำเนินการซื้อหุ้นคืนได้ทันทีที่สถานการณ์เหมาะสม สามารถประหยัดเวลาและค่าใช้จ่าย โดยไม่ต้องจัดประชุมผู้ถือหุ้นใหม่อีกครั้ง

ด้วยเหตุผลที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคารจึงขอเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารบางข้อ เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้.-

1. ให้เพิ่มข้อบังคับใหม่รวม 3 ข้อ คือข้อ 8. ทวิ ข้อ 36. ทวิ และข้อ 41. ทวิ มีข้อความดังนี้.-

“ข้อ 8. ทวิ ข้อบังคับข้อ 8. ในส่วนที่เกี่ยวกับการที่บริษัทเป็นเจ้าของหุ้นของตนเอง มิให้นำมาใช้บังคับในกรณีดังต่อไปนี้.-

- (1) บริษัทอาจซื้อหุ้นคืนจากผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยกับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งแก้ไขข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และสิทธิในการรับเงินปันผล ซึ่งผู้ถือหุ้นเห็นว่าตนไม่ได้รับความเป็นธรรม
- (2) บริษัทอาจซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน เมื่อบริษัทมีกำไรสะสมและสภาพคล่องส่วนเกิน และการซื้อหุ้นคืนนั้นไม่เป็นเหตุให้บริษัทประสบปัญหาทางการเงิน

หุ้นที่บริษัทถืออยู่นั้นจะไม่นับเป็นองค์ประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งไม่มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน และสิทธิในการรับเงินปันผลด้วย

หุ้นที่ซื้อคืนตามวรรคหนึ่ง บริษัทจะต้องจำหน่ายออกไปภายในเวลาที่กำหนดในกฎกระทรวงพาณิชย์ ถ้าไม่จำหน่ายหรือจำหน่ายไม่หมดภายในเวลาที่กำหนด ให้บริษัทลดทุนที่ชำระแล้วโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนส่วนที่จำหน่ายไม่ได้

ในการซื้อหุ้นของบริษัทคืนต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นการซื้อหุ้นดังกล่าวมีจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้ว ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการอนุมัติซื้อหุ้นดังกล่าว ในกรณีที่หุ้นที่บริษัทซื้อคืนมีจำนวนเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วให้บริษัทซื้อหุ้นคืนภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่หน่วยราชการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งมีอำนาจตามกฎหมายได้กำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืนขึ้นใหม่เป็นอย่างอื่น ก็ให้เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนดใหม่นั้นได้

การซื้อหุ้นคืนตามวรรคหนึ่ง การจำหน่ายหุ้นและการตัดหุ้นตามวรรคสาม การกำหนดราคาเสนอซื้อหุ้นของบริษัทคืนและราคาเสนอขายหุ้นที่ซื้อคืน และ/หรือกรณีอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหุ้นของบริษัทคืน และการขายหุ้นที่ซื้อคืนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวงพาณิชย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานอื่นใดของรัฐที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท

“ข้อ 36. ทั่วไป การออกเสียงลงคะแนนในข้อ 16. และข้อ 36. ในส่วนที่ถือว่าหุ้นหนึ่งมีเสียงหนึ่งนั้นมิให้ใช้บังคับกับกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ”

“ข้อ 41. ทั่วไป เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทอาจโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้น หุ้นสำรองจากการจัดสรรกำไรสุทธิ หรือเงินสำรองอื่น เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของบริษัทก็ได้

การชดเชยผลขาดทุนสะสมตามวรรคหนึ่ง ให้หักชดเชยจากเงินสำรองอื่นก่อน แล้วจึงหักจากหุ้นสำรองจากการจัดสรรกำไรสุทธิและหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้น ตามลำดับ”

2. ขออนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อ 26. และข้อ 50. โดยยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่ ดังต่อไปนี้ แทน

ข้อความเดิมที่เสนอขออนุมัติยกเลิก

“ข้อ 26. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร ในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ให้คณะกรรมการบริหารจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร และให้นำความใน ข้อ 24. และข้อ 25. มาใช้บังคับโดยอนุโลม”

ข้อความใหม่ที่เสนอขออนุมัติใช้แทน

“ข้อ 26. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคน ตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง และให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของกรรมการบริหารผู้นั้นในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ

ให้คณะกรรมการบริหารจัดการให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร และให้นำความในข้อ 24. และข้อ 25. มาใช้บังคับโดยอนุโลม”

ข้อความเดิมที่เสนอของอนุมติยกเลิก

“ข้อ 50. บริษัทจะลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลงหรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลงก็ได้ แต่จะลดทุนลงไปให้ถึงต่ำกว่าจำนวน 1 ใน 4 ของทุนทั้งหมดไม่ได้

การลดมูลค่าหุ้นหรือลดจำนวนหุ้น ตามวรรคหนึ่งเป็นจำนวนเท่าใด และด้วยวิธีการอย่างไร จะกระทำได้เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทต้องนำมตินั้นไปขอจดทะเบียนภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ”

ข้อความใหม่ที่เสนอของอนุมติใช้แทน

“ข้อ 50. บริษัทจะลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลงหรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลงก็ได้ แต่จะลดทุนลงไปให้ถึงต่ำกว่าจำนวน 1 ใน 4 ของทุนทั้งหมดไม่ได้

ในกรณีที่บริษัทขาดทุนสะสม และได้มีการชดเชยผลขาดทุนสะสมตามกฎหมายแล้ว ยังคงมีผลขาดทุนสะสมเหลืออยู่ บริษัทอาจลดทุนให้เหลือต่ำกว่าจำนวน 1 ใน 4 ของทุนทั้งหมดก็ได้

การลดมูลค่าหุ้นหรือลดจำนวนหุ้นตามวรรคหนึ่งหรือวรรคสองเป็นจำนวนเท่าใด และด้วยวิธีการอย่างไร จะกระทำได้อีกเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ บริษัทต้องนำมตินั้นไปขอจดทะเบียนภายใน 14 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ”

ทั้งนี้ ในการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำตามคำสั่ง ความเห็น หรือคำแนะนำของนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

จึงเสนอที่ประชุมพิจารณา

ผู้ถือหุ้น เห็นว่าการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารดังกล่าว เป็นการแก้ไขเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเพื่อความคล่องตัวในการปฏิบัติงานของธนาคาร จึงเห็นควรอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับข้อต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอมา

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงข้างมากเกินสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร โดยให้เพิ่มเติมข้อบังคับใหม่รวม 3 ข้อ คือ ข้อ 8.ทวิ ข้อ 36. ทวิ และข้อ 41. ทวิ และให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 26. และข้อ 50. โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่แทนตามที่คณะกรรมการธนาคารเสนอทุกประการ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อความหรือถ้อยคำในข้อบังคับที่แก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าว ตามคำสั่งความเห็นหรือคำแนะนำของนายทะเบียน กระทรวงพาณิชย์ และเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานอื่นใดของรัฐ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 17 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น / 1 เสียง)	% ของจำนวนหุ้นที่มาร่วมประชุม และใช้สิทธิออกเสียง
1. เห็นชอบ	799,895,426	99.91
2. ไม่เห็นชอบ	-	-
3. งดออกเสียง	686,600	0.09
รวม	800,582,026	100.00

วาระที่ 18 พิจารณาเรื่องอื่นๆ

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ตามความเห็นของประธานเกี่ยวกับเรื่องเศรษฐกิจของประเทศ และธุรกิจของธนาคารในอนาคตคาดว่าจะเป็นอย่างไ

ประธานที่ประชุม แจ้งว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ที่ติดตาม ศึกษา และวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจของประเทศและธุรกิจของธนาคารอย่างใกล้ชิด จึงมอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ตอบคำถามของท่านผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นว่า เศรษฐกิจปี 2545 คาดว่ายังไม่ดี โดยมีเหตุผลต่าง ๆ ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ต่อเนื่องจากปลายปีที่แล้ว เช่น มีการก่อวินาศกรรมในประเทศสหรัฐอเมริกา ทำให้ราคาน้ำมันเพิ่มสูงขึ้น ต่อมาในต้นต้นปี 2545 มีข่าวจากทางการของประเทศสหรัฐอเมริกาว่า เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐฯ จะฟื้นตัว ทำให้หลาย ๆ ประเทศ มีความหวังว่าจะส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจดีขึ้นตามไปด้วย รวมทั้งจะมีผลดีถึงประเทศไทยด้วย และสถาบันการเงินต่าง ๆ ก็ได้ปรับประมาณการเจริญเติบโตของประเทศในปี 2545 ให้สูงขึ้นกว่าเดิม รวมทั้ง IMF ก็ปรับประมาณการเหมือนกัน แต่สำหรับธนาคารยังไม่ได้เสนอปรับประมาณการแต่อย่างใด เนื่องจากธนาคารเห็นว่ายังเร็วเกินไปที่จะสรุปว่าระบบเศรษฐกิจของไทยจะดีขึ้น แม้ในต่างประเทศบอกว่างเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาจะดีขึ้น แต่ก็ยังมีนักวิเคราะห์ของต่างประเทศที่บอกว่า แม้เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาคจะดีขึ้น แต่เศรษฐกิจของประเทศไทยก็ไม่ได้ดีขึ้นตามไปด้วยแต่อย่างใด เพราะประเทศไทยยังมีปัญหาภายในประเทศค่อนข้างมาก ทั้งในแง่ของการปรับปรุงการทำธุรกิจของประเทศ และแม้กระทั่งการส่งออกก็ยังมีปัญหา เพราะไม่สามารถเพิ่มการส่งออกได้ ปัจจัยทางลบยังมีอยู่มาก แต่ปัจจัยบวกก็คือว่าอัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ซึ่งจะส่งเสริมให้มีการขยายธุรกิจได้ ทำให้ผู้กู้สามารถจะผ่อนชำระเงินคืนธนาคารได้ แต่จะมีปัญหาว่าขณะนี้ราคาน้ำมันยังอยู่ในระดับสูงถึง 20-30 ดอลลาร์/บาร์เรล ซึ่งถ้าหากว่าราคาน้ำมันยังอยู่ในระดับสูงอย่างนี้ต่อไปอีก ก็คาดว่าอัตราการเจริญเติบโตของประเทศไทย และรวมทั้งของโลกด้วย จะมีตัวเลขที่ต่ำกว่าที่ได้ประมาณการไว้ จึงต้องรอดูราคาน้ำมันซึ่งอาจจะผ่อนคลายได้ ถ้าเหตุการณ์ในตะวันออกกลางคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น สรุปได้ว่าในตอนต้นปี ดูเหมือนว่าเศรษฐกิจจะดีขึ้น แต่มีความไม่แน่นอนในภาวะแวดล้อมทั่วโลก จึงทำให้ยังไม่สามารถบอกได้ว่าในครึ่งปีหลังนี้จะจริงหรือไม่

อย่างไรก็ตาม แต่ละธนาคารได้พยายามปรับตัวไปในทางที่ดีขึ้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เองก็สามารถสร้างฐานสินเชื่อเพื่อรองรับภาระกับดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิ, SLIP และอื่น ๆ ทำให้สามารถมีกำไรได้แล้ว ในอนาคตคาดว่าถึงแม้เศรษฐกิจโลกจะไม่เจริญเติบโตตามที่ได้ประมาณการเอาไว้ แต่เศรษฐกิจภายในก็ยังมีการเติบโตอยู่บ้าง ซึ่งทำให้สามารถขยายตัวได้ ในส่วนของธนาคารจะต้องทำงานหนัก เพื่อเพิ่มรายได้ทั้งที่เป็นดอกเบี้ยและที่มีไข่ดอกเบี้ย สรุปแล้วธุรกิจธนาคารยังพอไปได้

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.45 น.

(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานที่ประชุม

(นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์)
เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร