



krungsri
กรุงศรี



หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 1/2555

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันอังคารที่ 20 มีนาคม 2555 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

Call 1572 | www.krungsri.com

สารบัญ

หน้า

☐ เอกสารประกอบวาระการประชุม

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 1
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)
- สารสนเทศการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง
คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ 17
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 3)
- พิจารณานุมัติการยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและ
เสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และขออนุมัติวงเงิน
เพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน
300,000.- ล้านบาท 19
(เอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 4)

☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode ตามแนบ
- ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 21
- ข้อมูลของกรรมการที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ 25
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 30
- ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม 32
- แผนที่สถานที่จัดประชุม ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ 0-2296-4443, 4453 และ 4455 โทรสาร 0-2683-1460

E-mail : shareholder@krungsri.com

ที่

ลธ. (ล) 41/2555

13 มีนาคม 2555

เรื่อง **หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2555 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันอังคารที่ 20 มีนาคม 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554

ข้อเท็จจริง ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 99 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วยแล้ว (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องแล้ว

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

ข้อเท็จจริง จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 95 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 37 ของงบการเงินรวม โดยจ่ายเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

ข้อเท็จจริง ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อย มีความประสงค์ที่จะรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในส่วนสินทรัพย์เท่ากับ 13,427.- ล้านบาท และส่วนหนี้สินเท่ากับ 17,452.- ล้านบาท โดยมีข้อตกลงชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวนรวม 3,557.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ

ทั้งนี้ ธนาคารจะเป็นผู้รับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยข้างต้นจาก HSBC ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากและตัวแลกเงิน โดยชำระค่าตอบแทนเป็นเงินจำนวน 1,037.- ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่เปลี่ยนแปลงไป ณ วันเข้าทำรายการ และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) จะเป็นผู้รับโอนและชำระค่าตอบแทนในส่วนธุรกิจบัตรเครดิตของ HSBC โดยตรง เนื่องจากธนาคารเห็นว่า KCC เป็นบริษัทย่อยที่มีความเชี่ยวชาญและมีระบบปฏิบัติการที่สามารถพัฒนาให้รองรับธุรกิจบัตรเครดิตที่จะรับโอนมาได้ รวมทั้งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอยู่แล้ว (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาครั้งที่ 3)

อนึ่ง การรับโอนกิจการดังกล่าวข้างต้น ไม่มีขนาดหรือลักษณะของรายการเข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 74 และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 107 จึงต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อเท็จจริงที่เสนอข้างต้น เนื่องจากเห็นว่าโอกาสทางธุรกิจครั้งนี้จะช่วยขยายฐานลูกค้าและทำให้กรุงศรีกรุปสามารถนำเสนอบริการที่หลากหลายและครบวงจรให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท

ข้อเท็จจริง ธนาคารมีความประสงค์ที่จะเสนอขออนุมัติ ดังนี้

- ขอยกเลิกวงเงินเพื่อการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในจำนวนที่ยังไม่ได้มีการออกและเสนอขายตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 และ
- ขออนุมัติวงเงินเพื่อให้ธนาคาร และ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินจำนวน 300,000.- ล้านบาท โดยในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวแล้ว ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนได้ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน โดยอาจจะเป็นหุ้นกู้ประเภทเดิมหรือประเภทอื่นได้ตามที่เห็นสมควร แต่ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่ออกในแต่ละขณะจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเสนอให้มีการมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 4)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามข้อเท็จจริงที่เสนอข้างต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับการขยายธุรกิจของกลุ่มธนาคาร

วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น”

อนึ่ง ธนาคารกำหนดปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 ในวันศุกร์ที่ 9 มีนาคม 2555 ไปจนกว่าการประชุมดังกล่าวจะสิ้นสุดลง

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99
วันที่ 7 เมษายน 2554

ประชุม ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร	เลขาธิการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,456 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,470,726,109 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.60 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน

- | | |
|------------------------------|-----------------------------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ | |
| (3) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ | |
| (4) นายเดส โอ เซร์ | |
| (5) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

กรรมการอิสระ 4 คน

- | | |
|---------------------------|--|
| (6) นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (7) นายการุณ กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (9) นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ | • กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | |
|---------------------------------|--|
| (10) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (11) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ
รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน |
| (12) นายพรสนอง ตู้จินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation |

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | |
|--------------------------|--|
| (1) นางสาวภาวนา เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นายฐดาร์โก ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell |
| (3) นางวรรณุช เดชะไคศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นายภูมิชาย วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (5) นายพิริยะ วิเศษจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |

- | | |
|---|--|
| (6) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสฐมนการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (7) นายชาลี มาดาน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (8) นางสาวพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |
| (9) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล |
| (10) นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (11) นางสาวอนุดตรา พานโพธิ์ทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล |
- ทั้งนี้ ผู้บริหารลำดับที่ (9), (10) และ (11) ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ เนื่องจากติดภารกิจ/ป่วย

นอกจากนี้ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2553 จากบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยสค สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และขอขอบคุณผู้แทนจากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งแจ้งเข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 38 ของเอกสารในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่บัตรลงคะแนนที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง หรือไม่มีการลงคะแนนเสียงใด ๆ ถือว่าเป็นบัตรเสีย และไม่นับเป็นคะแนนเสียง
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว
- เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ที่ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอแนะความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น และ/หรือสาธารณชนประโยชน์โดยรวม ควรมีการระบุชื่อของผู้ถือหุ้นนั้นไว้ในรายงานการประชุมด้วย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการที่ธนาคารอาจติดตามสอบถามเพิ่มเติมหรือใช้สำหรับการอ้างอิงต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่ ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือรายใหญ่ในการซักถาม แสดงความเห็น ตลอดจนเสนอแนะข้อคิดเห็นใดๆ ได้อย่างเต็มที่และเท่าเทียมกัน สำหรับข้อเสนอแนะเรื่องการระบุชื่อของผู้ถือหุ้นจะขอรับไปพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อประเมินความเหมาะสม แต่ในความเห็นส่วนตัวแล้วการบันทึกความเห็นที่เป็นประโยชน์น่าจะเพียงพอ หากจะต้องบันทึกชื่อด้วยอาจเปิดโอกาสพฤติกรรมที่ไม่พึงปรารถนาเพราะมุ่งให้ความสำคัญแก่ตัวบุคคลมากกว่าสาระ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,520,535,207	99.60
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	18,282,700	0.40
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,538,817,907	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 และได้จัดพิมพ์รายงานประจำปีดังกล่าวเป็นรูปเล่มไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะได้รับด้วย

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญให้ที่ประชุมได้รับทราบด้วย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2553 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,434,529	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	9,062,878	0.20
(4) บัตรีเสียง	-	-
รวม	4,540,497,407	100.00

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,441,531	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	9,062,878	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,540,504,409	100.00

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เลขาธิการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2553 หน้าที่ 130-231 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	869,834.1	828,727.1
หนี้สินรวม	770,730.0	736,839.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	99,104.1	91,887.8
รายได้รวม	68,063.5	42,191.4
กำไรสุทธิ	8,793.1	6,042.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.45	0.99

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

เลขาธิการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,457,712	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	9,052,000	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,540,509,712	100.00

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส.67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล ประกอบกับธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผล “กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม” ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นได้

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคาร จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 6,042,933,034.12 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.99 บาท

ธนาคารจึงเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีดังนี้

1. จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี) จำนวน 303,000,000 บาท
2. จ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.35 บาทต่อหุ้น โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 0.57 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 57.29 และร้อยละ 39.37 ของกำไรสุทธิประจำปี 2553 ของธนาคารและของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,125,950,311.45 บาท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 303,000,000.0 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำปีงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,125,950,311.45 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,531,588,845	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	8,925,778	0.20
(4) บั้ตรเสีย	4,000	0.00
รวม	4,540,518,623	100.00

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณา วาระที่ 6 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ ตนเองและกรรมการอีก 3 ท่าน คือ นางเจนนิส แร แวน เอ็กเคอร์น นายการุณ กิตติสถาพร และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ ซึ่งเป็นกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในครั้งนี้ จึงขอออกจากห้องประชุมในระหว่างการพิจารณาและลงมติสำหรับวาระนี้ โดยขอให้นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง ประธานกรรมการ ตรวจสอบดูแลการประชุมในวาระนี้แทน

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นางเจนนิส แร แวน เอ็กเคอร์น (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)
4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)

โดยรายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 23-30 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคาร โดยคำนึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเลือกกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางเจนนิส แร แวน เอ็กเคอร์น (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวเดียวกันนี้อีก 2 ท่าน ได้แก่ นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไม่ได้เป็นผู้ทำการพิจารณา เนื่องจากทั้งสองเป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนด้วย จึงได้เสนอให้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเองตามกระบวนการในการสรรหา

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้ง นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,528,962,136	99.73
(2) ไม่เห็นด้วย	3,176,392	0.07
(3) งดออกเสียง	8,934,300	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเริน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,525,076,036	99.65
(2) ไม่เห็นด้วย	7,052,292	0.15
(3) งดออกเสียง	8,944,500	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,532,135,328	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	200	0.00
(3) งดออกเสียง	8,937,300	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,096,028	100.00
4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,502,931,178	99.16
(2) ไม่เห็นด้วย	29,206,350	0.64
(3) งดออกเสียง	8,937,300	0.20
(4) บัตรเสีย	23,200	0.00
รวม	4,541,098,028	100.00

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ด้วยเหตุที่ธุรกิจของธนาคารมีการขยายตัวอย่างมากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลให้กรรมการธนาคารมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มสูงขึ้นตามความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
 ค่าตอบแทนจึงได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนธนาคารปี 2554 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรม
 เดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน สอดคล้องกับประสพการณ์ ภาระหน้าที่ บทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงการอุทิศตนของ
 กรรมการธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตรา
 ค่าตอบแทนประจำปี 2554 ให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ
 (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร
 ตามรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2554
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	180,000.-	216,000.-	80,000.-	96,000.-	111,900.-	134,280.-	4,462,800.-	5,355,360.-
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	120,000.-	144,000.-	57,600.-	69,120.-	60,000.-	72,000.-	2,851,200.-	3,421,440.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	120,000.-	144,000.-	57,600.-	69,120.-	60,000.-	72,000.-	2,851,200.-	3,421,440.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	42,000.-	50,400.-	-	-	-	-	504,000.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	39,600.-	47,520.-	-	-	-	-	475,200.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา	42,000.-	50,400.-	-	-	-	-	504,000.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา	39,600.-	47,520.-	-	-	-	-	475,200.-	570,240.-
ค่าตอบแทน คนละ								

ทั้งนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาอนุมัติรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2554 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2554 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,471,110,319	98.46
(2) ไม่เห็นด้วย	4,805,100	0.10
(3) งดออกเสียง	65,168,441	1.44
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,541,083,860	100.00

วาระที่ 8 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาพร้อมกับรายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ ซายยส์ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือนายนิติ จิณจินันต์ และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit และบริษัทในเครือ 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 25,531,000.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์วอเดอริเฮาส์คูเปอร์ส จำกัด (ลาว) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ประจำปี 2554 ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 14,000.- เหรียญสหรัฐอเมริกา

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส์ จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,909.- เหรียญฮ่องกง

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อยผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit บริษัทในเครือรวม 20 บริษัท รวมถึงสาขาในต่างประเทศ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน E-Banking Audit บริษัทในเครือ 20 บริษัท รวมถึงสาขาในต่างประเทศ และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,532,151,859	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3)งดออกเสียง	8,941,541	0.20
(4) บั้ตรเสีย	-	-
รวม	4,541,093,400	100.00

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และสอดคล้องกับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร ดังนี้

เดิม “ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ใหม่ “ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคารตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,532,049,749	99.80
(2) ไม่เห็นด้วย	-	-
(3) งดออกเสียง	9,070,282	0.20
(4) บัตรเสีย	-	-
รวม	4,541,120,031	100.00

หมายเหตุ: อัตราร้อยละของจำนวนเสียงในแต่ละวาระข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยปัดเศษทศนิยม

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า จากภาวะเศรษฐกิจของไทยในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของภาวะเงินเฟ้อ และเรื่องการควบรวมกิจการของสถาบันการเงินต่างๆ น่าจะส่งผลกระทบต่อค่าตอบแทนของธนาคาร จึงอยากทราบว่า ธนาคารมีมาตรการในการรับมือ

กับภาวะเงินเฟ้อและการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นอย่างไรบ้าง พร้อมทั้งเสนอแนะในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารที่มีอยู่ในขณะนี้ว่า ธนาคารควรที่จะดูแลด้วยความละเอียดอ่อนให้ลูกค้าเกิดความอบอุ่นและพึงพอใจที่จะใช้ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องตลอดไป พร้อมทั้งยกตัวอย่างเรื่องการจัดทำของใส่สมุดคู่ฝากให้แก่ลูกค้า

ประธานฯ ตอบชี้แจง ในเรื่องของภาวะเงินเฟ้อว่า ขอให้ผู้อถือหุ้นวางใจเนื่องจากคณะผู้บริหารของธนาคารได้ติดตามและเตรียมความพร้อมอยู่ตลอดเวลาไม่ว่าภาวะจะเป็นแบบใด สำหรับในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคารธนาคารได้มีการปรับปรุงเพื่อสนองตอบต่อความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในตลาด นอกจากนี้ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการฝึกอบรมพนักงานเพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องการดูแลและให้บริการลูกค้า รวมทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้ออกตรวจเยี่ยมสาขาต่างๆ อยู่เป็นประจำ พร้อมกับดูแลในเรื่องผลตอบแทนสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นและทุ่มเท เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาหลังจากการเข้าสู่กิจการต่างๆ ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ซึ่งเชื่อว่าจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร โดยมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และได้มีการปรับเปลี่ยนเรื่องภาพลักษณ์องค์กร เครื่องแบบพนักงาน มีการอบรมพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในเรื่องของผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงมีการติดตามและวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าซึ่งจะมีการประเมินทุกสิ้นเดือน นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาและเปรียบเทียบมาตรฐานการบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารกับธนาคารอื่นๆ และนำมาปรับปรุงบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด รวมถึงมีการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มความรวดเร็วและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับธนาคารมากยิ่งขึ้น

ผู้อถือหุ้น ได้เสนอแนะว่า ภายใต้ภาวะการแข่งขันสูงของธุรกิจสถาบันการเงินในปัจจุบัน ธนาคารควรพิจารณาเพิ่มเติมช่องทางในการขยายปริมาณลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ซึ่งช่องทางผ่านผู้อถือหุ้นของธนาคารที่มีอยู่เป็นจำนวนมากและการแนะนำต่อเป็นช่องทางหนึ่งที่น่าจะเป็นประโยชน์และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้ให้ข้อสังเกตว่า การทำการตลาดควรมีแนวทางที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมของเอเชียซึ่งจะมีความเหมาะสมและทำให้เกิดประสิทธิผลได้มากกว่าการทำการตลาดตามแนววัฒนธรรมตะวันตก

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ของผู้อถือหุ้น และรับจะไปพิจารณาพัฒนาช่องทางผ่านผู้อถือหุ้นให้มากยิ่งขึ้น เพื่อสร้างผลตอบแทนกลับคืนสู่ผู้อถือหุ้นและธนาคารต่อไป

ประธานฯ กล่าวว่า นอกจากการขยายช่องทางเพิ่มเติมตามที่ผู้อถือหุ้นเสนอแนะแล้ว หากผู้อถือหุ้นมีข้อเสนอหรือติชมบริการหรือผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ธนาคารยินดีรับฟังความคิดเห็นของผู้อถือหุ้นเสมอ และจะได้นำไปพิจารณาเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ขึ้นไป สำหรับรูปแบบการทำการตลาดของธนาคาร ในปัจจุบันเป็นไปในลักษณะที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมของไทยเป็นหลัก

ผู้อถือหุ้น มีข้อสังเกตว่า ปัจจุบันธนาคารมีบริการและผลิตภัณฑ์เป็นจำนวนมากและมีความหลากหลาย ซึ่งเป็นเรื่องที่ดี แต่อาจยังมีข้อจำกัดบางอย่างที่ส่งผลกระทบต่อความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า เช่น บัตร ATM หรือบัตรเดบิตของธนาคาร ซึ่งจำกัดจำนวนครั้งที่ใช้ต่อวัน ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวของธนาคารอื่นจำกัดจำนวนเงินต่อครั้ง แต่ไม่จำกัดจำนวนครั้งที่ใช้ต่อวัน เป็นต้น นอกจากนี้ ในเรื่องบุคลากรของธนาคาร เห็นว่าประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานโดยเฉพาะอย่างยิ่งที่สาขายังคงต้องได้รับปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของความตั้งใจในการทำงานหรือการบริการลูกค้า เพราะเป็นเรื่องสำคัญและมีผลต่อการเลือกใช้บริการของลูกค้าเป็นอย่างมาก

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และชี้แจงว่าธนาคารได้พยายามปรับปรุงนโยบายในเรื่องทรัพยากรบุคคลอย่างจริงจังและต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา โดยมุ่งหวังว่าปัญหาในเรื่องการให้บริการและประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงานจะลดน้อยลง อีกทั้งมีแผนงานที่จะพัฒนาและปรับปรุงในเรื่องนี้ให้มากยิ่งขึ้นต่อไป เนื่องจากบุคลากรของธนาคารเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดต่อการขับเคลื่อนธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับบัตร ATM และบัตรเดบิต ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร ธนาคารได้มีการพัฒนาในเรื่องคุณภาพและข้อจำกัดต่างๆ เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ได้มีการขยาย Network และเพิ่มจำนวนตู้ ATM อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปีที่ผ่านมาและมีแผนที่จะขยายเพิ่มเติมในปีด้วยเช่นกัน อีกทั้งในช่วงปลายเดือนเมษายนหรือต้นเดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารจะออกผลิตภัณฑ์ ATM ใหม่ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีความสร้างสรรค์และทันสมัยอีกด้วย ส่วนข้อสังเกตที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานสาขานั้น ที่ผ่านมารธนาคารได้ปรับปรุงเรื่องการวัดผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีการวัดผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งจัดให้มีรางวัล (Reward) แก่พนักงานที่มีผลงานดีเด่นด้วย ดังนั้น จึงมีความเชื่อมั่นว่า ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการให้บริการของพนักงานธนาคารจะมีการพัฒนาขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับ มาตรการของธนาคารในการป้องกันมิฉ้อฉลซึ่งปัจจุบันมีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและแพร่หลายไม่ว่าจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้สอบถามว่าธนาคารมีนโยบายในการขยายจุดบริการและสาขาย่อยเพิ่มเติมหรือไม่ เนื่องจากปัจจุบันภาวะการแข่งขันของธนาคารอยู่ในระดับสูง หากปริมาณจุดบริการและสาขาย่อยของธนาคารมีจำนวนน้อยเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นๆ ย่อมส่งผลกระทบต่อความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า และอาจนำไปสู่การเลือกใช้บริการของธนาคารอื่นแทน

ประธานฯ ชี้แจงว่า สำหรับประเด็นเรื่องมิฉ้อฉล ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างมากเนื่องจากเป็นจุดเสี่ยงที่ทำให้เกิดการรั่วไหล โดยที่ผ่านมารธนาคารได้ริเริ่มวางระบบป้องกันใหม่ๆ ที่มีประสิทธิภาพสูง ภายใต้การนำทีมของผู้บริหารที่มีความเชี่ยวชาญและชำนาญในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การดำเนินการที่เกี่ยวข้องต่างๆ มีข้อจำกัดในทางกฎหมายพอสมควร จึงอาจส่งผลให้มีความล่าช้าอยู่บ้าง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับประเด็นเรื่องจุดบริการและสาขาย่อยนั้น ธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนตู้ ATM เป็นประมาณ 4,000 ตู้ และขยายสาขาเป็นประมาณ 620 สาขา ภายในสิ้นปี 2554 รวมทั้งปรับปรุง Website ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางในการทำธุรกรรม ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าของธนาคารมีความสะดวกมากยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันปริมาณหนี้เสียที่อาจเพิ่มมากขึ้นอย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า จากตัวเลขที่นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบแล้ว ปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของธนาคารลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพสินเชื่อของธนาคารที่ปรับตัวขึ้น ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อลูกค้าธุรกิจรายย่อย ธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่ โดยสังเกตได้จากอัตราการผิดนัดชำระหนี้ที่ลดลง นอกจากนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารได้พัฒนาระบบควบคุมดูแลในเรื่องของการผ่อนชำระและการเรียกเก็บเงินเพื่อให้การป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า จากการที่นโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารค่อนข้างมีความเข้มงวด ทำให้ผู้บริหารและพนักงานต้องใช้ความพยายามและทำงานหนักเพิ่มมากขึ้นในการคัดสรรลูกค้าที่ดีก่อนการปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้า

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และจากตัวเลข NPL ของธนาคารที่ลดลงอย่างมาก แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดได้อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น ธนาคารอาจพิจารณาเรื่องการปรับสถานที่ตั้งของตู้เอทีเอ็มและตู้ปรับรายการสมุดบัญชีให้อยู่ภายนอกสาขาบ้าง เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่ใช้เวลาไม่มากและไม่จำเป็นต้องเข้าไปที่สาขาเพื่อทำการดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า ขณะนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาปรับปรุงเครื่องทำธุรกรรมและอุปกรณ์ต่างๆ ของสาขา เพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยที่ผ่านมาได้มีการปรับเปลี่ยนสถานที่ตั้งของตู้เอทีเอ็มและตู้ปรับรายการสมุดบัญชีของบางสาขาให้อยู่ภายนอกเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และมีแผนที่จะดำเนินการปรับปรุงสาขาอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง

ผู้ถือหุ้น กล่าวขอบคุณ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกท่านที่ทำให้ผลประกอบการของธนาคารในปีที่ผ่านมาประสบผลสำเร็จเป็นอย่างมาก และได้สอบถามถึง ผลประกอบการของธนาคารในช่วง 3 เดือนแรกของปี 2554 รวมถึงอัตราการจ่ายเงินปันผลของปีนี้จะอยู่ที่ประมาณเท่าใด

ประธานฯ กล่าวว่ คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกท่านมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะสร้างผลประโยชน์ตอบแทนสูงสุดและยั่งยืนให้แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่า สำหรับกรณีของผลประกอบการ ยังไม่สามารถตอบได้ในขณะนี้ เนื่องจากต้องรอการแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยก่อน โดยธนาคารจะแถลงข่าวผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ในวันที่ 21 เมษายน นี้ ในส่วนของเงินปันผลนั้นคงต้องรอผลประกอบการของปีนี้เพื่อใช้ในการพิจารณาต่อไป

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรเพิ่มจำนวนสาขาในแต่ละจังหวัดให้มียกอย่างน้อย 2 สาขาต่อจังหวัด รวมถึงจังหวัดบึงกาฬที่เป็นจังหวัดใหม่ด้วย เพื่อให้สามารถรองรับปริมาณการใช้บริการของลูกค้าได้อย่างเพียงพอและทั่วถึง นอกจากนี้ได้สอบถามถึง 1) ผลกระทบของพระราชบัญญัติเรื่องการคุ้มครองเงินฝากที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2554 และ 2) ผลกระทบของการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนที่จะเปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปี 2554 ให้มีจำนวนทั้งสิ้น 620 สาขาเพื่อรองรับลูกค้าในจุดที่ยังไม่สามารถรองรับได้ และสำหรับการมีผลบังคับใช้ของกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองเงินฝาก เห็นว่าไม่น่าจะส่งผลกระทบในแง่ลบต่อธนาคาร แต่อาจเป็นโอกาสสำหรับธนาคารที่จะสามารถเพิ่มปริมาณเงินฝากจากลูกค้าของธนาคารขนาดเล็กได้ นอกจากนี้ เชื่อมั่นว่าจากผลประกอบการของธนาคารและโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่มีความแข็งแกร่ง จะทำให้ผู้ฝากเงินมีความเชื่อมั่นต่อธนาคารเพิ่มมากยิ่งขึ้น

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน และรักษาการประธานคณะกรรมการด้านการบริหารการเงิน ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า สำหรับผลกระทบต่อธนาคารจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่มี 3 หัวข้อหลักๆ ดังนี้

1. การเปลี่ยนรูปแบบการนำเสนอรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 1 เช่น การแสดงรายการค่าใช้จ่ายให้กับสถาบันคุ้มครองเงินฝากจะถูกย้ายจากเดิมที่บันทึกอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน มาเป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ส่งผลให้ตัวเลขค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลง และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนรูปแบบการนำเสนอไม่ได้ส่งผลกระทบต่อตัวเลขผลการดำเนินงานที่แท้จริง รวมถึงตัวเลขกำไรสุทธิของธนาคารแต่อย่างใด

2. การตีมูลค่าทรัพย์สินในส่วนของผู้ถือหุ้น อาคาร อุปกรณ์ตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 16 ซึ่งกำหนดให้บันทึกค่าเสื่อมราคาของส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน ซึ่งเดิมบันทึกลดในส่วนของผู้ถือหุ้นจะส่งผลกระทบต่อตัวเลขกำไรสุทธิประมาณ 200.- ล้านบาทต่อปี

3. ผลประโยชน์พนักงานตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 19 จะส่งผลกระทบต่อตัวเลขกำไรสุทธิประมาณ 200.- ล้านบาทต่อปีเช่นกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 มีผู้ถือหุ้นทยอยเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนรวม 1,634 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,541,144,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.76 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

-วิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ-

(นายวิระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

-ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร-

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม

รับรองสำเนาถูกต้อง



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
เลขานุการธนาคาร

สารสนเทศการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ

1. วัน เดือน ปี ที่เข้าทำรายการ

จะดำเนินการโดยเร็ว ทั้งนี้ ภายหลังจากได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้ซื้อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และ/หรือ บริษัทย่อย

ผู้ขาย ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด ("HSBC")

ความสัมพันธ์กับธนาคาร - ไม่มี -

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในประเทศไทยประกอบไปด้วย สินทรัพย์ 13,427

4. รายละเอียดของสินทรัพย์ที่ได้มา

4.1 ภาพรวมธุรกิจของบริษัท

ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบ่งกิ่งคอร์ปอเรชั่น จำกัด ก่อตั้งขึ้นในปี 2431 ดำเนินการโดยเป็นสาขาของ

HSBC ยังมีธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมีมูลค่าลงทุนสุทธิ 3,884 ล้านบาท และธุรกิจสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์

ธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลของ HSBC มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธุรกิจ

4.2 สรปข้อมูลของพอร์ทสินเชื่อและเงินฝากที่จะรับโอน (ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชี)

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554
สินทรัพย์	
สินเชื่อกทั้งหมด-สุทธิ	13,427
- สินเชื่อบัตรเครดิต-สุทธิ	8,560
- สินเชื่อส่วนบุคคล-สุทธิ	3,884
- สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์-สุทธิ	983

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554
หนี้สิน	
เงินฝาก	12,761
ตัวแลกเงิน	4,691
หนี้สินทั้งหมด	17,452

หมายเหตุ: ตัวเลขมีการปัดทศนิยม

หากมูลค่าสินทรัพย์หักลบด้วยหนี้สินมีค่าน้อยกว่าศูนย์ HSBC จะดำเนินการเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์ด้วยการเพิ่มเงินสดเพื่อให้สินทรัพย์เท่ากับหนี้สิน ซึ่งตามข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จะทำให้มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิเท่ากับศูนย์

ในส่วนของธุรกิจบัตรเครดิต ธนาคารให้บริการ บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด หรือ KCC เป็นผู้รับโอนและชำระค่าตอบแทนให้แก่ HSBC โดยตรง

5. เกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

เป็นราคาที่ตกลงกันระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย โดยมีบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของธนาคาร

6. ผลประโยชน์ที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

6.1 เพื่อรักษาตำแหน่งผู้นำในส่วนแบ่งตลาดธุรกิจบัตรเครดิต

HSBC มีส่วนแบ่งทางการตลาดบัตรเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ซึ่งรวมไปถึงธุรกิจบัตรเครดิตนั้น จะทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในฐานะผู้นำในส่วนแบ่งตลาดธุรกิจบัตรเครดิตได้ดียิ่งขึ้น

6.2 เสริมความแข็งแกร่งของธนาคารในธุรกิจลูกค้ารายย่อย

การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC จะเพิ่มโอกาสในการเติบโตของธนาคาร รวมทั้งเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าโดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการบริการที่มากขึ้น

6.3 เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพที่มากับการรับโอนธุรกิจ

การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC จะทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณภาพการบริการ และเพิ่มรายได้โดยผ่านพนักงานที่มีความสามารถของ HSBC ที่ธนาคารจะรับโอนเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารด้วย

6.4 เพื่อเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนกิจการ

จะช่วยให้ธนาคารรับประโยชน์ในด้านต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการบริหารจัดการ และผลประโยชน์จากการประหยัดต่อขนาดจากการดำเนินงานบนระบบของธนาคาร นอกจากนี้ การใช้เงินทุนของธนาคารในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ยังจะเป็นการใช้ประโยชน์จากเงินทุนของธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดอีกด้วย

7. แหล่งเงินทุนที่ใช้

ใช้เงินทุนภายในของธนาคาร

8. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้ธนาคารดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC เพื่อเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระยะยาว

เงื่อนไขพิเศษ

ในกรณีที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหรือชำระคืนหุ้นกู้ที่ได้ออกภายในวงเงินที่ได้รับอนุมัติข้างต้น ธนาคารสามารถออกหุ้นกู้ทดแทนเพิ่มเติมอีกได้ ตามจำนวนที่ได้ไถ่ถอนหรือชำระคืน แต่ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่ออกแต่ละขณะจะต้องไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ร่วมกันเป็นผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และ/หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการเข้าเจรจา ตกลง ลงนามในเอกสารและสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจในการดำเนินการใดๆ ตามที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการนำหุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นไปจดทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดรองแห่งใดๆ ตลอดจนให้มีอำนาจดำเนินการขออนุญาตกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอำนาจกำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น รายละเอียดของหุ้นกู้ ตามความเหมาะสมต่อไป

● การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม

ในวันประชุม ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถลงทะเบียนและยื่นเอกสารหลักฐานเพื่อการตรวจสอบได้ ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม **จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้ มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย** ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนเพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
1. บุคคลธรรมดา 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 1.2 กรณีมอบฉันทะ	“บัตรประจำตัว” คือเอกสารที่ทางราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น ก. บัตรประจำตัวประชาชน ข. บัตรประจำตัวข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ค. ใบขับขี่ ง. หนังสือเดินทาง ก. หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริง ตามที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ค. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
2. นิติบุคคล 2.1 กรณีกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลมาประชุมด้วยตนเอง 2.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. บัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจต่อไปนี- ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
	ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยโนตารีพับลิค ค. เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วย
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้.- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้.- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้.- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้ผู้อุปการะหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ-ชื่อ-ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้เท่านั้น

● **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หนังสือมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ประกาศ ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2550 กำหนดไว้ 3 แบบ สรุปได้ดังนี้.-

ประเภท	คำอธิบาย
แบบ ก	- เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน - ระบุชื่อและรายละเอียดของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และผู้รับมอบฉันทะ - เป็นแบบการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
แบบ ข	- เป็นแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด - ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) สามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการ ตามที่เห็นสมควรหรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) กำหนดแยกเป็นแต่ละรายการอย่างชัดเจน - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ และใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ
แบบ ค	- เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ

สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งแนบมาพร้อมนี้ เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ส่วนผู้ถือหุ้นที่ต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และคัสโตเดียนในประเทศไทยที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ ต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้ที่ www.krungsri.com

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

1. นายวิระพันธุ์ ธิปสุวรรณ ประธานกรรมการ
2. นายสุชัย พุกษ์บำรุง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายการุณ กิตติสถาพร กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นระบุชื่อบุคคลที่ท่านจะมอบฉันทะลงในหนังสือมอบฉันทะให้ตรงตามความประสงค์ของท่าน เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวข้างต้นแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะให้ถึงเลขานุการธนาคารภายในวันจันทร์ที่ 19 มีนาคม 2555 โดยใช้ของบริการธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

● การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียงและขอให้งดออกเสียง
 ❖ หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
 ❖ หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะซึ่งธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้าเมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่
 ❖ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 107 (1) พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ที่ออกเสียงเห็นด้วยและไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
 ❖ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (ตามมาตรา 107 (2) พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535) ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- ◆ วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามมาตรา 90 วรรคสอง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535), และวาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม (ตามมาตรา 74 วรรคสาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- การออกเสียงในแต่ละวาระดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น “บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง”

ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง

- ◆ บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- ◆ บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท
- ◆ บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ

ผู้รับมอบฉันทะ

- ◆ กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และมีการแก้ไขประเภทการออกเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะลงนามกำกับ
- ◆ กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะโดยกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนให้ และ
 - บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
 - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มีลายมือชื่อกำกับ
 - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้นกรณี Custodian)
 - จำนวนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (กรณี Custodian)

- หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธานฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียงอย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	70 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	187 ดิ แอสคอร์ต ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทกรรมการธนาคาร	:	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
การศึกษา	:	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Northeastern University, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Boston University, U.S.A.
การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	:	- Role of the Chairman Program (RCP)
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	
เม.ย. 2549 – ม.ค. 2550	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น	:	
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน	รองประธาน กรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรีลเอสเตท
2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล (เดิมชื่อ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย)
2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร	:	ไม่มี
การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ	:	ไม่มี

2. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ : 73 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 95/4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

การศึกษา :

- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรช่วยผู้ตรวจสอบธนาคาร และผู้ตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, U.S.A.
- ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A.
- ประกาศนียบัตรกรรมการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd., Tokyo, Japan
- ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร Financial Executive, สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย
- ประกาศนียบัตร Executive Information System, IBM Education Center

การอบรมหลักสูตรของ
สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Chairman 2000
- Director Accreditation Program (DAP)
- Board Performance Evaluation (BPE)
- Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR)
- DCP Refresher Course
- Director Forum

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2502 – 2541 ในตำแหน่งต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
- รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์

3. นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	:	64 ปี
สัญชาติ	:	ไทย
ที่อยู่	:	96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
ประเภทกรรมการธนาคาร	:	กรรมการอิสระ
การศึกษา	:	- MA. (การค้าระหว่างประเทศ) Syracuse University, N.Y., U.S.A. (ทุน USAID) - BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (ทุน Colombo Plan) - ปรัช. รุ่นที่ 8 (วปอ. 388) - ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva
การอบรมหลักสูตรของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	:	- Director Certification Program (DCP) - Role of the Compensation Committee (RCC) - Audit Committee Program (ACP) - Financial Statements for Directors (FSD) - Financial Institutions Governance Program (FGP) - Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR)
ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)	:	
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554 และ	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550		
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550	ปลัดกระทรวง	กระทรวงพาณิชย์
ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร	:	
เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
ต.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

หมวดที่ 2 หุ้นและผู้ถือหุ้น

ข้อ 3. หุ้นของบริษัทเป็นหุ้นสามัญแต่ละหุ้นมีมูลค่าเท่ากัน ผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัดไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระ บริษัทอาจออกหุ้นบริมสิทธิ หุ้นกู้ หุ้นบริมสิทธิที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ หรือหุ้นกู้ที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ และหลักทรัพย์อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้

ในการชำระค่าหุ้น ผู้จองหุ้นหรือผู้ซื้อหุ้นจะขอหักกลบลบหนี้กับบริษัทไม่ได้

หมวดที่ 3 การโอนหุ้น

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด ก่อนวันเริ่มลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวาระหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุมเว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาผ่านไปแล้วยังถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวาระหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ในหนังสือนัดประชุมวันแรกที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับหรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

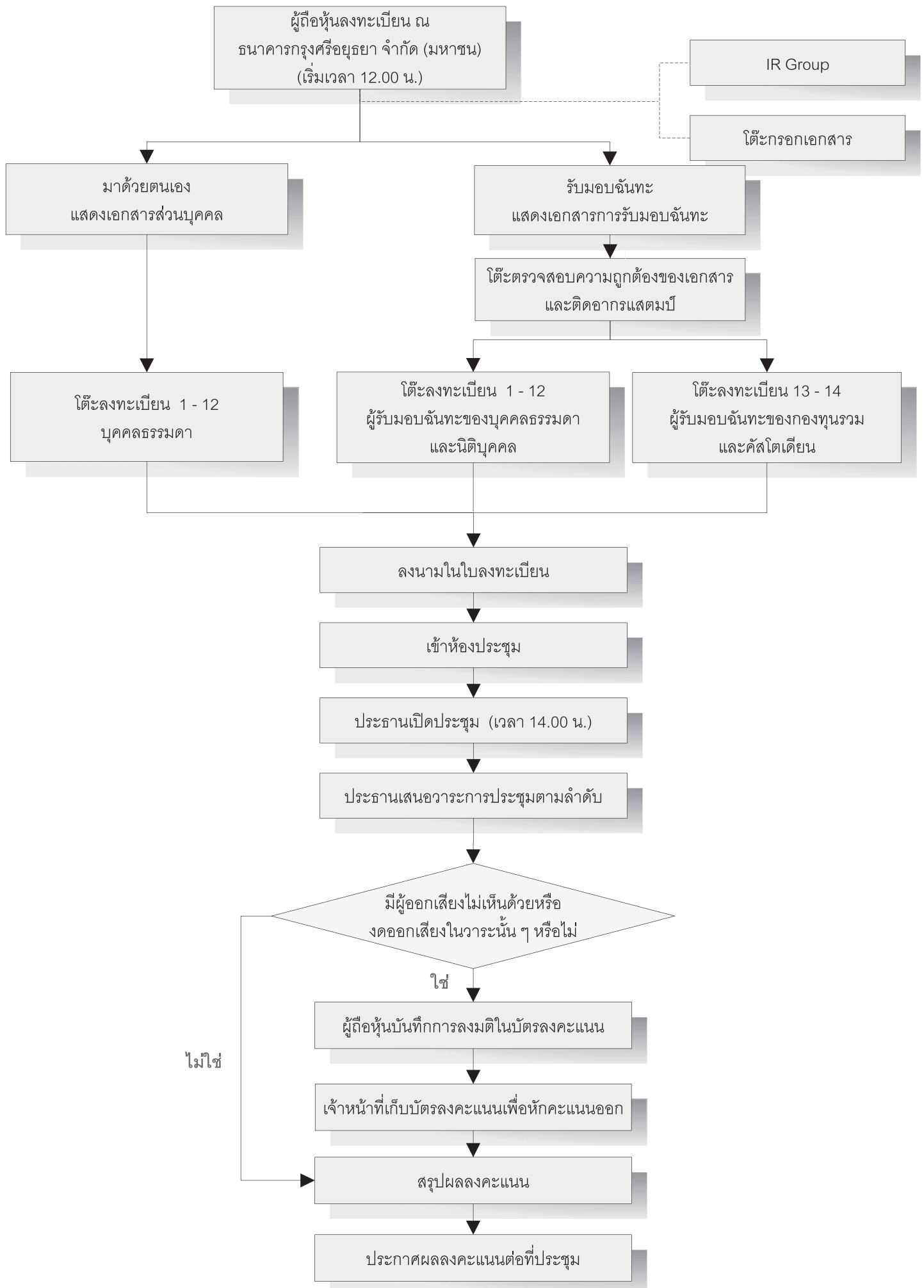
หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

