

หนังสือบอกกล่าว นัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 99

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 7 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น.

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



KRUNGSRI

สารบัญ

หน้า

☐ เอกสารประกอบการพิจารณา

สำหรับวาระที่ 1	สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553	1
สำหรับวาระที่ 2	รายงานประจำปี 2553 (นำเสนอในรูปแบบ ซีดีรอม)	
สำหรับวาระที่ 5	ข้อมูลการจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และการจ่ายเงินปันผล	21
สำหรับวาระที่ 6	รายนามและประวัติของบุคคลที่เสนอชื่อเพื่อพิจารณาเลือกตั้งแทนกรรมการ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ และนิยามกรรมการอิสระ	23
สำหรับวาระที่ 7	ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554	32
สำหรับวาระที่ 8	รายนามผู้สอบบัญชี และรายละเอียดของการกำหนดค่าสอบบัญชี	33

☐ เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

• หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode (ตามแนบ)	
• ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น	36
• ข้อมูลของกรรมการธนาคารซึ่งเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ	39
• ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99	43
• ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99	ปกหลังด้านใน
• แผนที่สถานที่จัดประชุม	ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่ :

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

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

E-mail : shareholder@krungsri.com



ที่ ลธ. (ล) 044/2554

16 มีนาคม 2554

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2554 ได้มีมติให้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ในวันพฤหัสบดีที่ 7 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 98 ซึ่งได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 แล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมดังกล่าวซึ่งได้บันทึกไว้อย่างถูกต้องตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2553

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท โดยจ่ายในวันที่ 23 กันยายน 2553

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและตรวจสอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 130-231 ที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 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

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2553 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติจัดสรรผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และการจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 6,042,933,034.12 บาท ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด และเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ โดยสรุปการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองและการจ่ายเงินปันผล เป็นดังนี้

หน่วย : บาท

รายการ	จำนวน
ทุนสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	303,000,000.00
เงินปันผลสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท	2,125,950,311.45

สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลที่ผ่านมา เป็นดังนี้

บาท : หุ้น

ปี	เงินปันผลระหว่างกาล	เงินปันผลประจำปี	เงินปันผลรวม
2553	0.22	0.35	0.57
2552	0.15	0.18	0.33
2551	0.15	0.15	0.30
2550	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล		

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 5)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรอง และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคารแล้ว
ทั้งนี้ กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554

วาระที่ 6 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาคัดเลือกกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง 2 ท่าน ได้แก่

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

สำหรับในส่วนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวเดียวกันนี้อีก 2 ท่าน ได้แก่ นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมิได้เป็นผู้ทำการพิจารณา เนื่องจากทั้งสองเป็นผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย จึงได้เสนอให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเองตามกระบวนการในการสรรหา

(ข้อมูลโดยสรุปของบุคคลที่เสนอชื่อเพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการธนาคารที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 6)

ความเห็นคณะกรรมการ โดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณา เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาคัดเลือกนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) นายการุณ กิตติสถาพร (กรรมการอิสระ) และนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ (กรรมการอิสระ) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้งดังกล่าวข้างต้นได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

อนึ่ง ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ด้วยเหตุที่ธุรกิจของธนาคารมีการขยายตัวอย่างมากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลให้กรรมการธนาคารมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มสูงขึ้นตามความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณานุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย และให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 7)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554 ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ความเห็นชอบในการนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

ผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้ง	สำหรับการสอบบัญชีของ	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
บจก. ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสู ไชยยศ สอบบัญชี โดย - ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือ - นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา และ/หรือ - นายนิติ จี๋นิจนรินทร์ และ/หรือ - นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ	ธนาคาร สาขาหมู่เกาะเคย์แมน บริษัทในเครือ 20 บริษัท E-Banking Audit	25,531,000 บาท	เป็นผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ โดยมีเงื่อนไขว่าต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
บจก. ไฟร์ชวอเตอร์แฮสส์คูเปอร์ส (ลาว)	สาขาเวียงจันทน์และ สาขาสะหวันนะเขต	14,000 เหรียญ สหรัฐอเมริกา	เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
บจก. ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสู จำกัด ประเทศฮ่องกง	สาขาฮ่องกง	267,909 เหรียญ ฮ่องกง	

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ
(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 8)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาในต่างประเทศ E-Banking Audit และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และสอดคล้องกับความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น ธนาคารจึงเห็นควรขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร ดังนี้

เดิม “ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันเริ่มดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ใหม่ “ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น”

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 13. ของธนาคาร

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น”

อนึ่ง ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 (Record Date) ในวันพุธที่ 9 มีนาคม 2554 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 10 มีนาคม 2554

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)

เลขานุการธนาคาร

โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98
วันที่ 8 เมษายน 2553

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

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จัดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานั้น มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,342 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,467,957,635 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.56 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนที่จะเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการรวม 11 คน มาร่วมประชุม 10 คน ไม่เข้าประชุม 1 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

- | | | |
|--------------------|---------------|-----------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ | ทีปสุวรรณ | • ประธานกรรมการ |
| (2) นายวิโรจน์ | เศรษฐปราโมทย์ | • กรรมการ |
| (3) นายพงศ์พินิต | เดชะคุปต์ | • กรรมการ |
| (4) นายเดส โอ เซร์ | | • กรรมการ |

กรรมการอิสระ 3 คน

- | | | |
|----------------|--------------|--|
| (5) นายสุรัชย์ | พฤกษ์บำรุง | • ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| (6) นายการุณ | กิตติสถาพร | • ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (7) นายวิรัช | ไพรัชพิบูลย์ | • กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

สำหรับนายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบอีกหนึ่งท่านนั้น เนื่องจากในการประชุมครั้งนี้ท่านครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุม

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- | | | |
|-------------------------------|----------|---|
| (8) นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์ | | • ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| (9) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน | | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน |
| (10) นายพรสนอง | ตุ๋จินดา | • กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation และดูแลงานด้านทรัพยากรบุคคล |

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้เรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ซึ่งเป็นกรรมการธนาคารและได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการมาอย่างทุ่มเทเข้มแข็งจนถึงวาระสุดท้าย ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2553 ที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการและพนักงานได้ร่วมกันจัดพิธีสวดอภิธรรมและพิธีพระราชทานเพลิงอย่างสมเกียรติ เพื่อแสดงความอาลัยอย่างสุดซึ้งและเพื่อสดุดีผลงานของท่านเป็นเกียรติประวัติ จึงขอให้บันทึกความดีของท่านในรายงานการประชุมวันนี้ด้วย

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- | | | |
|----------------|----------|---|
| (1) นางสาวกานา | เนียมลอย | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย |
| (2) นายชูตารโก | ฮาร์โซโน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร |

- | | |
|---|---|
| (3) นางวรรณช เดชะโกศยะ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| (4) นายฟิลิป เที่ยง ชอง แทน | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล |
| (5) นายพิริยะ วิเศษจินดา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย |
| (6) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน
คิสฐมนการัม | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง |
| (7) นายรอยย์ ออกลุสินัส กุณารา | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล |
| (8) นายชาลี มาदान | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| (9) นายภูมิชาย วัชรพงศ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME |
| (10) นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ |
| (11) ดร.เยาวลักษณ์ พูลทอง | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ |
| (12) นางสาวพรพรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ | • ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ |

นอกจากนี้ยังได้แนะนำ ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2552 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน เพื่อให้การประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย ดังนี้

- ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ธนาคารจะเปิดโอกาสให้ซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น ๆ โดยขอให้ท่านผู้ถือหุ้นยกมือ
- ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- ในการลงมติแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง และเฉพาะผู้ถือหุ้นท่านที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายในบัตรลงคะแนน ที่ระบุเลขวาระนั้น ๆ และมอบให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อนำไปทำการตรวจนับต่อไป
- สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ในวาระที่ 7 ซึ่งเป็นการเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่าและไม่มียกมือชื่อกำกับ หรือลงคะแนนเสียงเกินกว่าหนึ่งช่อง ถือว่าเป็นบัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียงในมตินั้น ๆ
- ผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและให้ออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้แล้ว ธนาคารได้นำคะแนนเสียงดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบเรียบร้อยแล้ว
- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติดวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหาสาระละเอียดปรากฏในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ที่ได้นำส่งให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ท่านผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงขอให้เลขานุการธนาคารได้สรุปเนื้อหาโดยย่อให้แก่ท่านผู้ถือหุ้น

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้

ถือหุ้น ครั้งที่ 98 อนึ่ง ธนาคารได้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และกระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทางเว็บไซต์ www.krungsri.com แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 ซึ่งได้บันทึกถูกต้องตามมติของที่ประชุมแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับรอง

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,421,993,497	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,494,519,397	100.00

วาระที่ 2 รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการเป็นรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารและข้อมูลต่าง ๆ ประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดพิมพ์ไว้ในรายงานประจำปี 2552 ที่ธนาคารจัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 และได้จัดพิมพ์เป็นรูปเล่มเพื่อจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นที่แจ้งความประสงค์ขอมา และจัดเตรียมไว้ให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ในวันนี้อย่าง

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานและข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2552

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรจัดส่งรายงานประจำปีฉบับภาษาอังกฤษในรูปแบบของเอกสารให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อให้สามารถศึกษาข้อมูลได้สะดวกยิ่งขึ้น และได้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุน (Capital Adequacy Ratio) ของธนาคารที่ลดลงว่า ธนาคารอาจกู้ยืมเงินหรือให้เงินกู้ยืมที่อัตราดอกเบี้ย Inter-bank Rate ซึ่งมีความผันผวนต่ำ รวมถึงกรณีค่าเผื่อการด้อยค่า (Impairment Loss) จำนวน 424.0 ล้านบาท โดยธนาคารอาจพิจารณาทำ Factoring เพื่อหลีกเลี่ยงการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าดังกล่าวในจำนวนที่สูง

ประธานฯ กล่าวว่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ตระหนักถึงประเด็นข้อแนะนำของผู้ถือหุ้นและจะนำไปพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามถึง ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2552 ที่ผ่านมา โดยขอให้สรุปสาระสำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่ ในปีที่แล้ว ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายธุรกิจโดยการเข้าซื้อกิจการ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรในปี 2552 สูงกว่าปีก่อน ประกอบกับการเข้าซื้อกิจการยังเป็นการสร้างฐานอันแข็งแกร่งที่จะช่วยธนาคารดำเนินการต่อยอดธุรกิจเพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับธนาคารต่อไป โดยได้ขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้วิสัยทัศน์ว่า ทรัพย์สินที่ธนาคารได้ซื้อเข้ามาในปี 2552 จะทำให้เกิดประโยชน์อย่างไรได้บ้างใน 3 ปีนี้ (ปี 2553 - 2555)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่ ในปี 2552 ผลการประกอบการของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดีพอสมควร โดยกำไรสุทธิของงบการเงินรวมมีจำนวนรวมประมาณ 6,700.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55 ในส่วนของสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 และส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยกับต้นทุนที่ธนาคารปล่อยกู้ (Margin) ยังคงอยู่ที่ระดับร้อยละ 4 โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการทั้งหมด 3 โครงการด้วยกัน ซึ่งการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวทำให้สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยของธนาคารปรับเพิ่มเป็นร้อยละ 42 และส่วนที่เหลือจะเป็นสัดส่วนเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่และลูกค้า SME โดยสัดส่วนทั้งหมดดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงแนวโน้มการเติบโตที่ดีและแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2553-2554 ธนาคารมุ่งเน้นการรวมธุรกิจในกลุ่มธนาคารเพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดและเร่งการเติบโตของธุรกิจ และจากการที่ขณะนี้ธนาคารมีฐานลูกค้าอยู่ประมาณ 8 ล้านราย โดยเป็นลูกค้าบัตรเครดิตจำนวน 3 ล้านราย และธนาคารเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ และอันดับสองในตลาดสินเชื่อบุคคล ประกอบกับธนาคารยังคงมุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME จึงเชื่อมั่นว่า ธนาคารมีศักยภาพที่จะเติบโตเพิ่มมากขึ้น โดยได้กำหนดเป้าหมายของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 8 ในลักษณะของ Organic Growth นอกจากนี้ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่ดีอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกับการดำเนินงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อีกทั้งจะรักษาความแข็งแกร่งของเงินทุนและบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพด้วย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่ สิ่งสำคัญก็คือ ส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับกับต้นทุนที่ธนาคารปล่อยกู้ โดยปัจจุบันปรับขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4 ซึ่งถือว่าเป็นส่วนต่างที่ดีมาก และอีกประการหนึ่งที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้กล่าวถึงก็คือ ปีนี้ธนาคารจะมุ่งเน้นการสร้างผลกำไรให้สูงขึ้นจากทรัพย์สินที่ธนาคารมีอยู่ซึ่งรวมถึงทรัพย์สินที่ธนาคารได้เข้าซื้อเมื่อปีที่แล้วเพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นได้มากยิ่งขึ้น แต่ต่อไปหากธนาคารเห็นโอกาสที่ดีในการเข้าซื้อกิจการเพิ่มเติมอีกก็จะพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบรายงานประจำปี 2552 ของคณะกรรมการธนาคารตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 2 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,415,879,883	98.22
(2) ไม่เห็นด้วย	84,448	0.00
(3)งดออกเสียง	80,166,200	1.78
รวม	4,496,130,531	100.00

วาระที่ 3 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ปรากฏว่า ธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 928,788,937.79 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.15 บาท คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 8/2552 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2552 จึงได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2552

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 3 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,423,625,131	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3)งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,496,151,031	100.00

วาระที่ 4 รับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ในระหว่างปี 2552 ธนาคารได้เข้าทำธุรกรรมการซื้อและขายหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการ ดังนี้

1) ซื้อหรือมีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมเวสต์ จำกัด (“PrimaVest”) โดยเป็นการซื้อหรือมีหุ้นทางอ้อมในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (คิดเป็นจำนวนหุ้นไม่เกิน 25,000,000 หุ้น) ผ่านบริษัท

หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด (“AYF”) ซึ่งรวมถึงการซื้อหุ้นดังกล่าวทางอ้อมผ่าน AYF จากบริษัท บีบีทีวี เอ็ดคิตี จำกัด (“BBTV”) จำนวน 12,624,995 หุ้น และบริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. จำกัด (มหาชน) (“AACP”) จำนวน 9,875,000 หุ้นด้วย

2) ขายหุ้น AYF ให้แก่ BBTV จำนวน 459,747 หุ้น และ AACP จำนวน 359,604 หุ้น และ

3) เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมี PrimaVest เป็นบริษัทลูกของ AYF และให้บริษัททั้งสองเป็นบริษัทนอกกลุ่ม Solo Consolidation ของธนาคาร

อนึ่ง รายงานนี้ถือเป็นการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน แต่เมื่อคำนวณขนาดของรายการแล้วไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อรับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นใน AYF และ PrimaVest ดังกล่าวข้างต้น ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า ขอให้สรุปเรื่องการทำธุรกรรมดังกล่าวให้ทราบด้วย

ประธานฯชี้แจงคำถามผู้ถือหุ้นในภาพรวมของข้อเสนอนี้ว่า ธุรกรรมดังกล่าวเป็นการรวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ธนาคารถือหุ้นอยู่จำนวน 2 บริษัทเข้าด้วยกัน โดยจะคงเหลือเพียงบริษัทเดียว ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด (“AYF”) ซึ่งจะเป็นประโยชน์กับธนาคารในเรื่องของการกำกับดูแลและการบริหารงานต่อไป โดยในส่วนของบริษัท อยูธยา อลิอันซ์ ซี.พี. จำกัด (มหาชน) นั้น มีกลุ่มอลิอันซ์ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยขนาดใหญ่ของโลกเป็นผู้ถือหุ้นที่รับผิดชอบการบริหารอยู่ด้วย

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า ธนาคารควรมุ่งเน้นธุรกิจหลักของธนาคารมากกว่าธุรกิจกองทุนรวมหรือธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งเป็นเพียงธุรกิจสนับสนุนของธนาคารเท่านั้น โดยเห็นว่าธนาคารควรพิจารณาลงทุนในธุรกิจสนับสนุนในอัตราส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้มีอำนาจในการควบคุมโดยไม่จำเป็นต้องเข้าลงทุนร้อยละ 100

ประธานฯ กล่าวว่า ข้อแนะนำดังกล่าวข้างต้นเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ทีมงานบริหารและคณะกรรมการของธนาคารได้นำมาพิจารณาใคร่ครวญอย่างรอบคอบแล้ว และได้ตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าวบนพื้นฐานที่เห็นว่าจะเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติรับทราบ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับทราบการซื้อและขายหุ้นเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 4 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,429,185,998	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,525,900	1.61
รวม	4,501,711,898	100.00

วาระที่ 5 พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2552 ที่ธนาคารได้จัดส่งเป็นแผ่น CD-ROM ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ขอให้สรุปตัวเลขที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบด้วย

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ของธนาคารสูงกว่าร้อยละ 4 และรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารเติบโตอย่างรวดเร็ว เนื่องมาจากการขยายตัวของสินทรัพย์ด้านสินเชื่อลูกค้ารายย่อย ขณะเดียวกันรายจ่ายด้านดอกเบี้ยของธนาคารลดลงเนื่องจากในระหว่างปีครบกำหนดเงินฝากประจำ ดอกเบี้ยสูง นอกจากนี้ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 74 จากรายได้ค่าธรรมเนียมประกันภัย ค่าธรรมเนียมเงินฝาก และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้น ซึ่งในขณะที่รายได้ของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นมาก ค่าใช้จ่ายกลับเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 12 หากเปรียบเทียบอัตราส่วนรายจ่ายต่อรายได้นั้น ในปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 61.5 และได้ลดลงเหลือร้อยละ 56.4 ในปี 2552 หรือปรับปรุงดีขึ้นประมาณร้อยละ 5 ในส่วนของเงินสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับร้อยละ 74 ทั้งนี้ โดยภาพรวม รายได้หลังหักเงินสำรองและภาษีเพิ่มขึ้นจาก 13,000.0 ล้านบาทในปี 2551 เป็น 18,400.0 ล้านบาทในปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38 และกำไรสุทธิของธนาคารจาก 4,300.0 ล้านบาท ในปี 2551 เป็นประมาณ 6,700.0 ล้านบาท ในปี 2552 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55

ประธานฯ กล่าวเสริมว่า ธนาคารได้เดินมาถูกทางโดยให้ความสำคัญกับตลาดสินเชื่อรายย่อยมาเป็นเวลาหลายปีก่อนที่ธนาคารขนาดใหญ่หลายแห่งจะหันมามุ่งเน้นการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเช่นทุกวันนี้ ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของกลุ่มจีอีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารมีสถานะเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย และทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยรับและต้นทุนปรับเพิ่มสูงขึ้น และด้วยศักยภาพและความมุ่งมั่นตั้งใจอย่างเต็มความสามารถของประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ของธนาคาร เชื่อมั่นว่า ธนาคารจะสามารถเติบโตอย่างรวดเร็วและแข็งแกร่งในอีก 2-3 ปีข้างหน้าภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และความร่วมมือร่วมใจของคณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกคน

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นว่า สำหรับหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารควรติดตามทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อนำมาชำระหนี้ให้แก่ธนาคาร เนื่องจากลูกค้าหนี้บางรายอาจใช้วิธีเปลี่ยนชื่อเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารแห่งอื่น

ประธานฯ ชี้แจงว่า ประเด็นนี้ทางทีมงานบริหารได้พิจารณาครอบคลุมและมีมาตรการป้องกันความเสียหายอยู่แล้ว

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคาร ประจำปี 2552 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,423,438,729	98.26
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	78,341,148	1.74
รวม	4,501,779,877	100.00

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และการจ่ายเงินปันผล

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคาร บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์สு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 2,543,569,310.54 บาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.42 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 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 ประกอบกับธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลดังนี้ “กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม”

ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2552 ปรากฏกำไร คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นควรพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.18 บาทต่อหุ้น และเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2552 เป็นอัตราหุ้นละ 0.33 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 78.81 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552 โดยเสนอจัดสรรผลการดำเนินงาน ดังนี้

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2552	2,543,569,310.54	บาท
<u>บวก</u> กำไรสะสมคงเหลือยกมาจากปี 2551	<u>5,032,036,415.03</u>	บาท
	7,575,605,725.57	บาท
<u>บวก</u> ผลปรับปรุงย้อนหลังรายการภาษีเงินได้	<u>2,176,563,337.50</u>	บาท
รวมกำไรสะสม	9,752,169,063.07	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท	911,121,562.05	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท	911,121,562.05	บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	<u>128,000,000.00</u>	บาท
รวมกำไรสะสม	<u>7,801,925,938.97</u>	บาท

ขอเสนอจัดสรรดังนี้

1. เงินปันผลครึ่งปีหลัง สำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

จำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท 1,093,345,874.46 บาท

อัตราร้อยละต่อกำไรสุทธิทางการเงินเฉพาะของธนาคาร 42.98%

2. กำไรสะสมคงเหลือยกไป 6,708,580,064.51 บาท

รวมกำไรสะสม 7,801,925,938.97 บาท

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 128,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,093,345,874.46 บาท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 21 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันอังคารที่ 4 พฤษภาคม 2553

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 128,000,000.0 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลประจำงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 1,093,345,874.46 บาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพุธที่ 21 เมษายน 2553 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 22 เมษายน 2553 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันอังคารที่ 4 พฤษภาคม 2553 ตามเสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,429,483,212	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3) งดออกเสียง	72,388,800	1.61
รวม	4,501,872,012	100.00

วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ

ก่อนเริ่มการพิจารณาประธานกรรมการได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้เสนอเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ นายเดส โอ เซร์ จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

7.1 เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้พิจารณาคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าวด้วย และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว สรุปได้ดังนี้

กรรมการที่ครบวาระ	กรรมการที่เสนอเลือกตั้ง
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2553 มีมติแต่งตั้งนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ เป็นกรรมการแทน นายเชษฐ รักตะกนิษฐ ซึ่งถึงแก่กรรม	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ประวัติย่อ อายุ 57 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารกว่า 28 ปี
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ ประวัติย่อ อายุ 55 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารกว่า 23 ปี
3. นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2552 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 มีมติแต่งตั้งนายเดส โอ เซร์ เป็นกรรมการแทน นายตัน คอง คุณ ซึ่งลาออก ก่อนครบวาระ	นายเดส โอ เซร์ ประวัติย่อ อายุ 54 ปี การศึกษา ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ มีประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารในบริษัท ชั้นนำในต่างประเทศกว่า 20 ปี
4. นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ (กรรมการอิสระ) ได้แจ้งขอสิทธิในการเข้ารับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็น กรรมการ	นางสาวพจนีย์ ธนวานิช ประวัติย่อ อายุ 63 ปี การศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มีประสบการณ์ด้านธุรกิจประกันภัยและการบริหาร องค์กรของรัฐกว่า 35 ปี

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้งปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 14-21 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ทั้งนี้ เลขานุการธนาคารได้ขอแก้ไข รายละเอียดประวัติของนายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ ในหน้า 17 ในส่วนของจำนวนปีที่ เป็นกรรมการ จาก 6 ปี 2 เดือน เป็น 4 ปี 8 เดือน และรายละเอียดประวัติของนางสาวพจนีย์ ธนวานิช ในหน้า 20 และ 21 ในส่วนของจำนวนบริษัทจดทะเบียนจาก 4 บริษัท เป็น 5 บริษัท โดยนำส่วนของบมจ. ยูนิเวนเจอร์ ที่ปรากฏด้านล่างขึ้นเพิ่มเติม และสำหรับตำแหน่งในองค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน เปลี่ยนเป็นจำนวน 4 แห่ง)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอรายชื่อเข้ามายังธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวิโรจน์ ศรีสุบรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิษฐ์ เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการอิสระ) แทนนายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสงวนสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ถามว่า คำตอบแทนสำหรับกรรมการอิสระกับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแตกต่างกันอย่างไร และขอให้อธิบายเกี่ยวกับนิยามของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยสังเขป และกรรมการดังกล่าวได้รับคำตอบแทนเท่ากันหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคือ กรรมการซึ่งไม่ได้มีส่วนในการบริหารจัดการ ส่วนกรรมการอิสระคือ กรรมการซึ่งไม่ได้เป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่และมีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในส่วนของคำตอบแทนกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระจะได้รับคำตอบแทนไม่แตกต่างกัน แต่ทั้งนี้ อัตราคำตอบแทนดังกล่าวจะผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนก่อน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนายวิโรจน์ ศรีสุบรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง และเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิษฐ์ (กรรมการอิสระ) เข้าเป็นกรรมการธนาคาร แทนนายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ (กรรมการอิสระ) กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และขอสงวนสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคาร

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7.1 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นายวิโรจน์ ศรีสุบรรณ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,427,919,626	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	3,156,567	0.07
(3)งดออกเสียง	72,639,398	1.61
(4) บัตรเสีย	51,600	0.00
รวม	4,503,767,191	100.00
2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,428,323,122	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	2,851,971	0.06
(3)งดออกเสียง	72,540,498	1.61
(4) บัตรเสีย	51,600	0.00
รวม	4,503,767,191	100.00

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ่น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
3. นายเดส โอ เซร์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,427,933,858	98.32
(2) ไม่เห็นด้วย	3,213,635	0.07
(3) งดออกเสียง	72,619,698	1.61
รวม	4,503,767,191	100.00
4. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,430,834,618	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	314,375	0.01
(3) งดออกเสียง	72,618,198	1.61
รวม	4,503,767,191	100.00

7.2 พิจารณานุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการและเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันซึ่งมีการขยายตัวอย่างมาก ธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงเห็นควรเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน เป็น 12 คน และเมื่อพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์แล้ว เห็นควรเสนอชื่อนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12 โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

(รายละเอียดประวัติผู้ที่เสนอให้เลือกตั้งเข้าเป็นกรรมการเพิ่มเติมปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 22-23 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98)

ความเห็นคณะกรรมการ เห็นชอบกับข้อเสนอสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนว่า สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิม 11 คน เป็น 12 คน โดยเลือกตั้งนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า กรรมการท่านใดได้รับมอบอำนาจให้ใช้ดุลยพินิจในการบริหารจัดการและลงนามผูกพันธนาคาร และเสนอแนะว่าในรายงานประจำปีของธนาคารควรระบุข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการผู้มีอำนาจของธนาคารด้วย

ประธานฯ ชี้แจงว่า ปัจจุบันกรรมการผู้มีอำนาจของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายมาร์ค) ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (นางเจนนิศ) คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ กรรมการ (นายพงศ์พิณิตฯ) หรือ กรรมการ (นายวิโรจน์ฯ) พร้อมประทับตราของธนาคาร

ผู้ถือหุ้น ได้ขอให้ประธานฯ เชิญนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการคนที่ 12 มาแนะนำต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพบปะและรู้จักในเบื้องต้น ก่อนการออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ได้เรียนเชิญ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้ามาในห้องประชุม และแนะนำให้แก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเพิ่มจำนวนกรรมการธนาคารอีก 1 คน จากเดิม 11 คน เป็น 12 คน โดยเลือกตั้งนางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล เข้าเป็นกรรมการธนาคาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) คนที่ 12

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7.2 ดังนี้-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,430,646,975	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	318,118	0.01
(3) งดออกเสียง	72,802,898	1.62
(4) บั้วเสีย	2,000	0.00
รวม	4,271,497,889	100.00

วาระที่ 8 พิจารณามติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย โดยเป็นอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 97 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2552 มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2553

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee)		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)		ค่าบำเหน็จ (Pension)		ค่าตอบแทน รวมต่อราย	ค่าตอบแทน รวมต่อราย
	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี	ต่อเดือน	ต่อปี
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	180,000.-	2,160,000.-	80,000.-	960,000.-	111,900.-	1,342,800.-	371,900.-	4,462,800.-
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	120,000.-	1,440,000.-	57,600.-	691,200.-	60,000.-	720,000.-	237,600.-	2,851,200.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	120,000.-	1,440,000.-	57,600.-	691,200.-	60,000.-	720,000.-	237,600.-	2,851,200.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของ GE จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย								
1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-
2. คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	42,000.-	504,000.-	-	-	-	-	42,000.-	504,000.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา								
ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	475,200.-	-	-	-	-	39,600.-	475,200.-

ดังนั้น กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่เป็นกรรมการชุดย่อยด้วย จะได้ค่าตอบแทนดังนี้-

ตำแหน่ง

ค่าตอบแทนรวม ต่อรายต่อปี

(1) กรรมการอิสระ ที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธาน
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คนละ 3,355,200.- บาท

(2) กรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เป็นกรรมการตรวจสอบ

หรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คนละ	3,326,400.-	บาท
(3) กรรมการอิสระ ที่เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คนละ	3,801,600.-	บาท

ทั้งนี้ โดยให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเป็นต้นไป และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นในอัตรานี้ไว้ตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2553 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอ

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นเห็นว่า เพื่อเป็นการตอบแทนและจูงใจกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทให้ธนาคารเติบโตก้าวหน้า ธนาคารอาจพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการปัจจุบันตามผลการดำเนินงาน (Variable) ส่วนค่าตอบแทนสำหรับกรรมการใหม่อาจแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ค่าตอบแทนคงที่ร้อยละ 20 และค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานอีกร้อยละ 80 ทั้งนี้ สำหรับกรรมการที่มาจากกลุ่ม GE ก็ควรจะได้รับค่าตอบแทนจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วย เนื่องจากบุคคลดังกล่าวได้ใช้ความรู้ความสามารถในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคาร

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ชี้แจงในเรื่องค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ชี้แจงว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณานำเสนออัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารและค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2553 โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและเทียบเคียงกับธุรกิจประเภทเดียวกัน อีกทั้งอยู่บนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการนำเสนอของผู้ถือหุ้นไปพิจารณาสำหรับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต่อไป

ผู้ถือหุ้น ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า ธนาคารน่าจะพิจารณาให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและเพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากผู้สอบบัญชีเข้าใจธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารเป็นอย่างดี

ประธานฯ กล่าวขอบคุณสำหรับคำแนะนำและชี้แจงว่า การดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอาจทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีไม่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลที่ดี เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร จึงไม่ควรจะเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการของคณะกรรมการธนาคารหรือทีมผู้บริหารแต่อย่างใด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2553 ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,419,696,711	98.13
(2) ไม่เห็นด้วย	1,200	0.00
(3) งดออกเสียง	84,046,670	1.87
(4) บั้ตรเสีย	22,600	0.00
รวม	4,503,767,181	100.00

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบแล้ว จึงได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีที่เห็นว่าเหมาะสมแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายนิติ จິนนิจันนัร และ/หรือนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 24,751,748.- บาท โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 9,310,748.- บาท และบริษัทในเครือ 20 บริษัท จำนวน 15,441,000.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ลาว จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 10,500.- เหรียญสหรัฐอเมริกา และแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด ประเทศฮ่องกง เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2553 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 260,000.- เหรียญฮ่องกง

3. ให้สั้ตยำบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติมเป็นจำนวนเงิน 810,748.- บาท โดยแบ่งเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารจำนวน 250,000.- บาท และ E-Banking Audit จำนวน 560,748.- บาท เนื่องจากขอบเขตและปริมาณงานการตรวจสอบเพิ่มมากขึ้นจากการเข้าซื้อกิจการต่าง ๆ และการนำมาตรฐานการบัญชีเรื่องภาษีเงินได้ มาใช้ก่อนมีผลบังคับใช้ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ (ฉบับปรับปรุง 2551) และเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 26/2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ให้บริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายการบัญชีและฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคารประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ราย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2553 แล้ว

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งให้สัตยาบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติม ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอข้างต้น

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2553 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมทั้งให้สัตยาบันการจ่ายค่าสอบบัญชีประจำปี 2552 เพิ่มเติม ตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,431,007,593	98.38
(2) ไม่เห็นด้วย	312,700	0.01
(3) งดออกเสียง	72,446,898	1.61
รวม	4,503,767,181	100.00

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ตามที่ได้มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทนพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก และมีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นั้น เพื่อให้การใช้อำนาจในข้อบังคับของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมายฉบับใหม่/แก้ไขเพิ่มเติมโดยมิได้เปลี่ยนแปลงในสาระสำคัญของแต่ละข้อ จึงเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร ดังนี้

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
ข้อ 1. ในข้อบังคับนี้ “กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท	ข้อ 1. ในข้อบังคับนี้ “กฎหมาย” หมายความว่า กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท	ปัจจุบันการประกอบธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทน พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก
ข้อ 4. ใบหุ้นของบริษัทเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น มีลายมือชื่อกรรมการซึ่งลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้	ข้อ 4. ใบหุ้นของบริษัทเป็นชนิดระบุชื่อผู้ถือหุ้น มีลายมือชื่อกรรมการซึ่งลงหรือพิมพ์ไว้อย่างน้อย 1 คน แต่กรรมการจะมอบหมายให้นายทะเบียนหุ้น	เป็นอำนาจของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
นายทะเบียนหุ้นลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้ การลงลายมือชื่อของกรรมการหรือนายทะเบียนหุ้นในใบหุ้นหรือใบหลักทรัพย์ จะใช้เครื่องจักรประทับหรือโดยวิธีอื่นใดแทนตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดก็ได้ บริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการ พนักงาน บุคคลอื่นใด หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร บริษัทต้องจัดทำใบหุ้นมอบให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใน 2 เดือน นับแต่วันที่ได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วน หรือภายในระยะเวลาและหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด	ลงหรือพิมพ์ลายมือชื่อแทนก็ได้ การลงลายมือชื่อของกรรมการหรือนายทะเบียนหุ้นในใบหุ้นหรือใบหลักทรัพย์ จะใช้เครื่องจักรประทับหรือโดยวิธีอื่นใดแทนตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดก็ได้ บริษัทอาจมอบหมายให้กรรมการ พนักงาน บุคคลอื่นใดหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร บริษัทต้องจัดทำใบหุ้นมอบให้แก่ผู้ถือหุ้นภายใน 2 เดือน นับแต่วันที่ได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วน หรือภายในระยะเวลาและหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด	
ข้อ 9. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ ที่บริษัทจะพึงได้ตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามที่กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์กำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	ข้อ 9. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ ที่บริษัทจะพึงได้ตามกฎหมายหรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	● ปัจจุบันการประกอบธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แทน พ.ร.บ. การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ที่ถูกยกเลิก
ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 ทวิ และ/หรือมาตรา 5 เบญจของพระราชบัญญัติว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ได้ เมื่อได้รับการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ด้วยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อบริษัทได้รับการผ่อนผันการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น อัตราจำกัดที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับการถือครองหุ้นจากบุคคล ที่มีใช้สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทยให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสองจะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะ	ข้อ 9. ทวิ บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 และ/หรือมาตรา 18 ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินได้ เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด เมื่อบริษัทได้รับอนุญาตการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทย ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอัตราจำกัดที่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับการถือครองหุ้นจากบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทยให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสองจะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอ	● วรรค 1 อ้างมาตราและใช้ถ้อยคำให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 และ มาตรา 18 ● วรรค 2 ใช้คำว่าอนุญาตเพื่อให้สอดคล้องกับการใช้ถ้อยคำใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 และ มาตรา 18

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
ในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีใช้มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น อย่างไรก็ตาม ยอดรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่ง จะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	ขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มีใช้มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนไขตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น อย่างไรก็ตาม ยอดรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่กรณีเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดไว้	● พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 16 กำหนดว่าในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องแก้ไขฐานะการดำเนินงานหรือเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของบริษัทหรือเพื่อความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย มีอำนาจผ่อนผันให้มีจำนวนหุ้นแตกต่างไปจากที่กำหนดตามที่กล่าวข้างต้นได้
ข้อ 22. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้	ข้อ 22. คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใด ปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างแทนกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/7
ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้นนอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ถ้าในกรณี ผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 5 หรือในส่วนที่ไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น	ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 ซึ่งห้ามมิให้บุคคลใดถือหุ้นในสถาบันการเงินใดเกินร้อยละ 10 และ มาตรา 21 ซึ่งห้ามมิให้สถาบันการเงินให้บุคคลที่ฝ่าฝืนนี้ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกิน
ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของ	ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดย	● เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 18 ซึ่ง

ข้อบังคับเดิม	ข้อบังคับที่เสนอแก้ไข	เหตุผล
บริษัทเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินร้อยละ 5 หรือส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด	ไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด	ห้ามบุคคลใดถือหุ้นในสถาบันการเงินเกินร้อยละ 10 และ มาตรา 21 ซึ่งห้ามสถาบันการเงินจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดในส่วนที่เกินให้แก่บุคคลนั้น เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจาก ธปท.
ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าว กำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย	ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย	เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการในเรื่องนี้ ซึ่งปัจจุบันอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร สมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคาร

เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปกติแล้วในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ข้อ 1 ข้อ 4 ข้อ 9 ข้อ 9 ทวิ ข้อ 22 ข้อ 36 ข้อ 42 และข้อ 53 ทวิ ของธนาคารตามที่เสนอ

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 10 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของ ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,431,136,282	98.39
(2) ไม่เห็นด้วย	0	0.00
(3)งดออกเสียง	72,638,209	1.61
รวม	4,503,774,491	100.00

วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หากธนาคารไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จะทำให้ธนาคารมีกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นและจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในด้านมูลค่าหุ้นมากกว่าหรือไม่

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า นักลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนในธนาคารโดยหวังว่าจะได้รับอัตราผลตอบแทนและเงินปันผลที่น่าพอใจ ธนาคารจึงพยายามดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของนักลงทุน

ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ แล้วกล่าวปิดประชุม

ทั้งนี้ ร้อยละของจำนวนเสียงในแต่ละวาระข้างต้น เป็นผลจากการคำนวณโดยบัตรพิเศษนิยม

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนรวม 1,585 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,503,774,491 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.15 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 16.00 น.

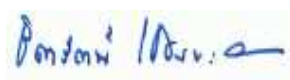
- วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ -

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธิติรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร -

(นางธิติรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จัดรายงานการประชุม

รับรองสำเนาถูกต้อง



(นางธิติรัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
เลขานุการธนาคาร

พิจารณาอนุมัติจัดสรรผลการดำเนินงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และการจ่ายเงินปันผล

จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมท์ส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 6,042,933,034.12 บาท (หกพันสี่สิบล้านสามพันบาทเก้าแสนสามหมื่นสามพันสามสิบบาทสิบสองสตางค์) คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.99 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า “บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น” ดังนั้น ธนาคารจึงจะดำเนินการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 41 ซึ่งระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผล “กำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม” ดังนั้นเมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ดังกล่าวปรากฏกำไร ธนาคารจึงจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 ดังนี้

1. เพื่อพิจารณาจ่ายเงินปันผลในอัตรา 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

2. เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรผลการดำเนินงาน ดังนี้

กำไรสุทธิของธนาคารประจำปี 2553	6,042,933,034.12	บาท
<u>บวก</u> กำไรสะสมคงเหลือยกมาจากปี 2552	<u>7,801,925,938.96</u>	บาท
	13,844,858,973.08	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท	1,093,345,874.46	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท	1,336,311,624.34	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท	2,125,950,311.45	บาท
<u>หัก</u> เงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี)	303,000,000.00	บาท
<u>รวมกำไรสะสมเพื่อการจัดสรร</u>	<u><u>8,986,251,162.83</u></u>	บาท

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการรับเงินปันผล (Record Date) ในวันพฤหัสบดีที่ 21 เมษายน 2554 และรวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551 โดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2554 และกำหนดจ่ายเงินปันผลภายในวันพุธที่ 4 พฤษภาคม 2554

อนึ่ง การจ่ายเงินปันผลในปี 2552 ที่ผ่านมาซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 98 ได้อนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้นในอัตราหุ้นละ 0.33 บาท โดยเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท และจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 78.81 ของกำไรสุทธิประจำปี 2552

ข้อมูลกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ
และเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกครั้งหนึ่ง

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



วิธีการสรรหา : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

อายุ : 69 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา : • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Northeastern University, U.S.A.
• ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Boston University, U.S.A.

การอบรมหลักสูตรของสมาคม : • Role of the Chairman Program (RCP)

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุรยา อลิอันซ์ ซี.พี.ประกันชีวิต
เม.ย. 2549 – ม.ค. 2550	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2541 – 2549	กรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

- จำนวนปีที่เป็นกรรมการธนาคาร : 5 ปี

- การเข้าประชุมในปี 2553 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : หุ้นสามัญจำนวน 249,449 หุ้น (รวมคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.0041 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ
 พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อ ออกเสียงทั้งหมด
 วันที่ 10 มีนาคม 2554

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 บริษัท :

พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียวลเอสเตท
2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 บริษัท :

ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
 อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

วิธีการสรรหา

: คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ และได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารว่า นางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน เป็นผู้มีความสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์สูงอันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งยังได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99 เพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางเจนิส แร แวน เอ็กเคเรน กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง



อายุ

: 51 ปี

สัญชาติ

: อเมริกัน

การศึกษา

- MBA. (Finance), University of Chicago, U.S.A.
- Bsc. in Industrial Administration, Iowa State University, U.S.A.
- Certified Public Accountant (US)
- Certified Bank Auditor (US)

การอบรมหลักสูตรของสมาคม

- Director Certification Program (English)

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ

- Director Diploma Examination Program (Fellow Member)

บริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง)

:

ก.ค. 2550 – มี.ค. 2552

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ม.ค. 2550 – มี.ย. 2550

กรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ส.ค. 2546 – ธ.ค. 2549

Global Operations Controller & GECIFC

GE Money, Stamford Connecticut

Finance Director

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
- | | |
|----------------------|--|
| ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน | กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน
รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส |
| ส.ค. 2552 – ปัจจุบัน | รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน |
| ก.ค. 2552 – ปัจจุบัน | กรรมการกำกับดูแลกิจการ |
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 4 ปี 3 เดือน
- การเข้าประชุมในปี 2553 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 12 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : หุ้นสามัญจำนวน 150,000 หุ้น (รวมคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 0.0025 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ
พักการโอนหุ้นครั้งสุดท้ายเมื่อ
วันที่ 10 มีนาคม 2554 ออกเสียงทั้งหมด

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน : ไม่มี
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
- | | | |
|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน | กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชต |
|----------------------|----------------------------------|-------------------------------|

การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

3. นายการุณ กิตติสถาพร

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



วิธีการสรรหา

: คณะกรรมการธนาคารได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้แล้วเห็นว่า นายการุณ กิตติสถาพร เป็นผู้มีความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระอย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายการุณ กิตติสถาพร กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง อนึ่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่ได้เป็นผู้พิจารณา เนื่องจาก นายการุณ กิตติสถาพร เป็นผู้ที่ยังดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย

อายุ : 63 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา :

- MA. (การค้าระหว่างประเทศ) Syracuse University, N.Y., U.S.A. (ทุน USAID)
- BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (ทุน Colombo Plan)
- ปรัชญา รุ่นที่ 8 (วปอ. 388)
- ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva

การอบรมหลักสูตรของสมาคม :

- Director Certification Program (DCP)

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ :

- Role of the Compensation Committee (RCC)

บริษัทไทย (IOD) :

- Audit Committee Program (ACP)

- Financial Statements for Directors (FSD)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550	ปลัดกระทรวง	กระทรวงพาณิชย์
พ.ย. 2544 – ก.ย. 2550	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ก.ย. 2546 – ก.ย. 2549	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :
เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- จำนวนปีที่เป็นการกรรมการธนาคาร : 3 ปี
- การเข้าประชุมในปี 2553 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 14 ครั้ง
- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : ไม่มี
พักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อ
วันที่ 10 มีนาคม 2554

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 3 บริษัท :

ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน จำนวน 4 แห่ง :

พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
ต.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นการกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

ข้อพิจารณาในฐานะกรรมการอิสระ

การมี/ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบันหรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- เป็น/ ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ
ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ : ไม่เป็น
- เป็น/ ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย) : ไม่เป็น
- มี/ ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถ
ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขายวัตถุดิบ/สินค้า/บริการการยืม/
ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย (ถ้ามี) : ไม่มี

4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

ประเภทกรรมการธนาคารที่เสนอเลือกตั้ง : กรรมการอิสระ



วิธีการสรรหา

คณะกรรมการธนาคารได้ทำการพิจารณาตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้แล้วเห็นว่า นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ เป็นผู้มีความสามารถ มีประสบการณ์สูง อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการอิสระอย่างเต็มกำลังความสามารถ ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคารต่อไป จึงเห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกรวาระหนึ่ง อนึ่ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่ได้เป็นผู้พิจารณา เนื่องจาก นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วย

อายุ : 62 ปี

สัญชาติ : ไทย

การศึกษา :

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A.
- Executive Development Program, Princeton University, U.S.A.

การอบรมหลักสูตรของสมาคม :

- Director Certification Program (DCP)

ส่งเสริมสถาบันกรรมการ :

- Audit Committee Program (ACP)

บริษัทไทย (IOD) :

- Role of the Compensation Committee (RCC)

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) : 2548 – 2550 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. บลิสเทล

ข้อมูลในธนาคาร

- ตำแหน่งปัจจุบัน :

- ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- 2542 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
- ธ.ค. 2541 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

- จำนวนปีที่กรรมการธนาคาร : 12 ปี 4 เดือน

- การเข้าประชุมในปี 2553 : การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 14 ครั้ง เข้าร่วมประชุม 13 ครั้ง

- การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน : ไม่มี
พักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย เมื่อ
วันที่ 10 มีนาคม 2554

ข้อมูลในองค์กรอื่น

- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 บริษัท :
2550 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย)
- ตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : ไม่มี

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่ : ไม่มี
อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

ข้อพิจารณาในฐานะกรรมการอิสระ

การมี/ ไม่มีส่วนได้เสียในลักษณะดังต่อไปนี้ กับธนาคาร/ บริษัทใหญ่/ บริษัทย่อย/ บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปัจจุบัน หรือในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- เป็น/ ไม่เป็น กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง หรือ : ไม่เป็น
ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
- เป็น/ ไม่เป็น ผู้ให้บริการทางวิชาชีพ (เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย) : ไม่เป็น
- มี/ ไม่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มันยสำคัญ อันอาจมีผลทำให้ไม่สามารถ : ไม่มี
ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ (เช่น การซื้อ/ขายวัตถุดิบ/สินค้า/บริการการยืม/
ให้กู้ยืมเงิน) พร้อมระบุขนาดของรายการด้วย (ถ้ามี)

“กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดไว้ในเรื่องการถือหุ้นในธนาคาร โดยรายละเอียดของคุณสมบัติกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ทำการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามแนวปฏิบัติในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงปัจจัยหลัก 4 ประการ ประกอบด้วย

1. แนวปฏิบัติในธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งมีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกัน
2. ความเหมาะสมเพียงพอที่จะสามารถจูงใจและธำรงรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพ และความรู้ความสามารถไว้ได้เมื่อเทียบกับธุรกิจเดียวกัน
3. ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสม
4. มีความชัดเจน โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ด้วยเหตุที่ธุรกิจของธนาคารมีการขยายตัวอย่างมากในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการเข้าทำธุรกรรมซื้อกิจการ และ/หรือซื้อหุ้น และ/หรือถือหุ้นของบริษัทต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นนับจากปี 2550 ถึง 2553 เป็นลำดับ เป็นผลให้กรรมการธนาคารมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มสูงขึ้นตามความซับซ้อนของธุรกิจ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการธนาคารปี 2554 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกันสอดคล้องกับประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ขอบเขต บทบาท และความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงการอุทิศตนของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงเห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2554 ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการธนาคาร โดยตัดเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร กรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปี ให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

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. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	42,000.-	50,400.-	-	-	-	-	504,000.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	39,600.-	47,520.-	-	-	-	-	475,200.-	570,240.-

พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้”

อนึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหนังสือที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ได้กำหนดด้วยว่า ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีการบัญชีที่ขอความเห็นชอบ”

ฝ่ายการบัญชีได้เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชีฝ่ายตรวจสอบและฝ่ายบริหารงานจัดซื้อแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ และผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ดังนั้น จึงได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล และ/หรือนายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พรปรกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จິณจิณรัตน์ และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 20 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,531,000.- บาท (ยี่สิบห้าล้านห้าแสนสามหมื่นหนึ่งพันบาทถ้วน) โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน จำนวน 9,732,000.- บาท (เก้าล้านเจ็ดแสนสามหมื่นสองพันบาทถ้วน) และบริษัทในเครือ 20 บริษัท จำนวน 15,799,000.- บาท (สิบห้าล้านเจ็ดแสนเก้าหมื่นเก้าพันบาทถ้วน)
2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด (ลาว) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารในสาธารณรัฐประชาธิปไตยลาว สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ประจำปี 2554 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 14,000.- เหรียญสหรัฐอเมริกา
3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு จำกัด ประเทศไทย ย่อยงก เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2554 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 267,000.- เหรียญฮ่องกง

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณา

รายละเอียดค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้.-

	หน่วย : บาท			
	ปี 2554	ปี 2553	เพิ่ม / (ลด)	ร้อยละ
1) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 30 มิถุนายน	2,425,000.-	2,332,376.-	92,624.-	3.97%
2) ค่าสอบบัญชีประจำงวด 31 ธันวาคม	2,425,000.-	2,332,376.-	92,624.-	3.97%
3) ค่าสอบทานงบการเงินประจำไตรมาส สิ้นสุด 31 มีนาคม และ 30 กันยายน	1,436,000.-	1,380,248.-	55,752.-	4.04%
4) ค่าตรวจสอบอื่น ๆ	2,873,000.-	2,715,748.-	157,252.-	5.79%
5) ค่าตรวจจสอบหมู่เกาะเคย์แมน	103,000.-	100,000.-	3,000.-	3.00%
6) ค่าตรวจจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	470,000.-	450,000.-	20,000.-	4.44%
รวม	9,732,000.-	9,310,748.-	421,252.-	4.52%

สำหรับบริษัทในเครือ 20 บริษัท ที่บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี มีดังนี้.-

- (1) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
- (2) บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
- (3) บริษัท อยุธยา แพคเกจจิ้ง จำกัด
- (4) บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
- (5) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- (6) บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
- (7) บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
- (8) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด
- (9) บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- (10) บริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (11) บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด
- (12) บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
- (13) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
- (14) บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (15) บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด
- (16) บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จำกัด
- (17) บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (18) บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (19) บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด
- (20) บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด

สำหรับข้อมูลผู้สอบบัญชีของบริษัท ดิลอยท์ ทูช โทมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ที่ธนาคารได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้.-

- (1) ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 3 ปี คือ ปีการบัญชี พ.ศ. 2551* ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2553 และ/หรือ
- (2) นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 5 ปี ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2550 และ/หรือ
- (3) นายนิติ จິณจันนัณตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 8 ปี* ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2546 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2553 และ/หรือ
- (4) นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมระยะเวลา 2 ปี* ติดต่อกันตั้งแต่ปีการบัญชี พ.ศ. 2552 ถึงปีการบัญชี พ.ศ. 2553

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน แต่ไม่ได้เป็นผู้ตรวจสอบหรือลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99

● 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 ไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้.- ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
	ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียน หรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผู้พินัยกับนิติบุคคล และเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยนิตราธิปไตย ค. เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำแปลภาษาอังกฤษแนบมาด้วย
4. กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม มาแสดงเพิ่มเติม
5. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ	ให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้- ก. ให้นำความในข้อ 1. ข้างต้น มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ อายุไม่เกิน 6 เดือนก่อนวันประชุม มาแสดงเพิ่มเติม

หมายเหตุ (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ-ชื่อ-ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิในการอนุญาตให้เฉพาะผู้มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม 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 และใบประจำต่อ
แบบ ค	- เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น - ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อ แบบหนังสือมอบฉันทะ

สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งแนบมาพร้อมนี้ เป็นหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ส่วนผู้ถือหุ้นที่ต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และค.ส.โตเดียวในประเทศไทยที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ ต้องการจะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ค. สามารถ Download หนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้ที่ www.krungsri.com

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนท่าน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

1. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ ขอความกรุณาผู้ถือหุ้นระบุชื่อบุคคลที่ท่านจะมอบฉันทะลงในหนังสือมอบฉันทะให้ตรงตามความประสงค์ของท่าน เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวข้างต้นแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน วันจันทร์ที่ 4 เมษายน 2554 โดยใช้ของบริการธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

● การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. การออกเสียงลงคะแนน

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรือคัดค้านเสียง และขอให้ยกมือขึ้น

◆ หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

◆ หากไม่มีผู้ถือหุ้นโดยยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติ

◆ สำหรับวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ และการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะ ไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. การนับผลการลงคะแนนเสียง

- ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะซึ่งธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้าเมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ไปหักจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

- หลังจากการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระสิ้นสุดลง ประธานฯ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจะประกาศให้ที่ประชุมทราบผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะระบุคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ว่ามีจำนวนเสียงอย่างละเท่าใด และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละเท่าใดของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- เมื่อประกาศผลการลงคะแนนเสียงในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงमतวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

1. นายสุรัช พฤกษ์บำรุง กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



- อายุ : 72 ปี
- สัญชาติ : ไทย
- ที่อยู่ : 95/4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
- ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ
- การศึกษา :
- ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ประกาศนียบัตรผู้ช่วยผู้ตรวจสอบธนาคารและผู้ตรวจสอบธนาคาร
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.
 - ประกาศนียบัตรการธนาคาร The Bank of Tokyo Ltd. Tokyo, Japan
 - ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - 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 :

2502 – 2541

ปฏิบัติงานในธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเวลา 39 ปี ในตำแหน่งต่าง ๆ ที่สำคัญ ดังนี้.-

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรการ
- รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเงินฝากและพันธบัตร
- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าส่วนตรวจสอบและวิเคราะห์สถาบันการเงิน
- หัวหน้าส่วนธุรกิจ สาขาภาคใต้
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนกำกับและวิเคราะห์ธนาคารพาณิชย์
- หัวหน้าหน่วยกำกับธนาคารพาณิชย์
- ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

2542 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

พ.ย. 2553 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

บจก. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
(เดิมชื่อ “บจก. บีที ประกันภัย”)

2542 – ปัจจุบัน

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี

ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช

กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ



อายุ	: 64 ปี																						
สัญชาติ	: ไทย																						
ที่อยู่	: 178/1 ซอยพหลโยธิน 30 ถนนพหลโยธิน แขวงจันทระเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900																						
ประเภทกรรมการธนาคาร	: กรรมการอิสระ																						
การศึกษา	• MBA., Syracuse University, U.S.A. (ทุน USAID) • ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Certificate of Advanced General Insurance Program, Swiss Insurance Training Center, Switzerland (ทุน Swiss Re) • Certificate of Advanced Management Program, Australian Management College, Australia (ทุน COLOMBO) • ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่ 18) สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน • หลักสูตร วปอ. รุ่นที่ 42 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน • วุฒิปริญญาบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการการค้า																						
การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	• Director Certification Program (DCP) • Role of the Chairman Program (RCP) • Role of the Compensation Committee Program (RCC) • Audit Committee Program (ACP)																						
ประสบการณ์ทำงาน	<table border="0"> <tr> <td>ต.ค. 2549 – ก.พ. 2552</td><td>ที่ปรึกษารัฐมนตรี (ไม่เป็นตำแหน่งทางการเมือง)</td><td>กระทรวงพาณิชย์</td></tr> <tr> <td>ก.ย. 2549 – ก.พ. 2552</td><td>ที่ปรึกษา</td><td>คณะกรรมการความมั่นคงแห่งชาติ</td></tr> <tr> <td></td><td></td><td>ฝ่ายเศรษฐกิจ</td></tr> <tr> <td>ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551</td><td>รองประธานสภา</td><td>สภานิติบัญญัติแห่งชาติ</td></tr> <tr> <td>มี.ย. 2544 – ส.ค. 2551</td><td>กรรมการในคณะกรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน</td><td>ธนาคารแห่งประเทศไทย</td></tr> <tr> <td>2545 – 2550</td><td>ประธานสถาบัน</td><td>สถาบันประกันภัยไทย</td></tr> <tr> <td>ต.ค. 2544 – ก.ย. 2549</td><td>อธิบดี</td><td>กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์</td></tr> </table>		ต.ค. 2549 – ก.พ. 2552	ที่ปรึกษารัฐมนตรี (ไม่เป็นตำแหน่งทางการเมือง)	กระทรวงพาณิชย์	ก.ย. 2549 – ก.พ. 2552	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการความมั่นคงแห่งชาติ			ฝ่ายเศรษฐกิจ	ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	รองประธานสภา	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ	มี.ย. 2544 – ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย	2545 – 2550	ประธานสถาบัน	สถาบันประกันภัยไทย	ต.ค. 2544 – ก.ย. 2549	อธิบดี	กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
ต.ค. 2549 – ก.พ. 2552	ที่ปรึกษารัฐมนตรี (ไม่เป็นตำแหน่งทางการเมือง)	กระทรวงพาณิชย์																					
ก.ย. 2549 – ก.พ. 2552	ที่ปรึกษา	คณะกรรมการความมั่นคงแห่งชาติ																					
		ฝ่ายเศรษฐกิจ																					
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	รองประธานสภา	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ																					
มี.ย. 2544 – ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย																					
2545 – 2550	ประธานสถาบัน	สถาบันประกันภัยไทย																					
ต.ค. 2544 – ก.ย. 2549	อธิบดี	กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์																					

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. บี เจ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. โออิชิ กรุ๊ป
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
2551 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและ ประเมินผลภาคราชการ	กระทรวงพาณิชย์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัย
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ (คณะที่ 3 กฎหมายการเงิน)	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่น : ไม่มี
ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

หมวดที่ 4 กรรมการ

ข้อ 14. บริษัทมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ข้อ 15. กรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ

- (1) บรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐบาลทุจริตต่อหน้าที่

ข้อ 16. กรรมการนั้นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม (1) ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ข้อ 17. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท ให้ใช้วิธีจับสลากกัน และปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระในข้อนี้ อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ข้อ 18. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก โดยทำเป็นหนังสือยื่นต่อบริษัท หรือคณะกรรมการ
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ข้อ 19. ถ้าตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ลงมติเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

ข้อ 21. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอน หรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวาระหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ข้อ 29. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) รับทราบรายงานของคณะกรรมการแสดงถึงกิจการของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา
- (2) พิจารณานุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณานุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการ
- (5) พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- (6) กิจการอื่น ๆ (ถ้ามี)

ข้อ 31. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำเป็นหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่า เป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและ/หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นมาประชุมไม่น้อยกว่า 25 คน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ แล้วแต่จำนวนใดจะน้อยกว่า และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลาไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุม ตามที่กำหนดไว้ในวาระหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีขึ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนนให้หุ้น 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี

ข้อ 37. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคมและสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี

ข้อ 39. ให้บริษัททำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน พร้อมกับจัดให้มีผู้สอบบัญชีตรวจสอบและรับรองปีละ 2 ครั้ง ครั้งแรกสำหรับงวด 6 เดือนแรกของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 30 มิถุนายน และครั้งที่สองสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม

งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้วให้คณะกรรมการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 40. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ให้ผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือแนบประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือคณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้นให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 44. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 45. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสาร และหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินการกิจการของบริษัทได้

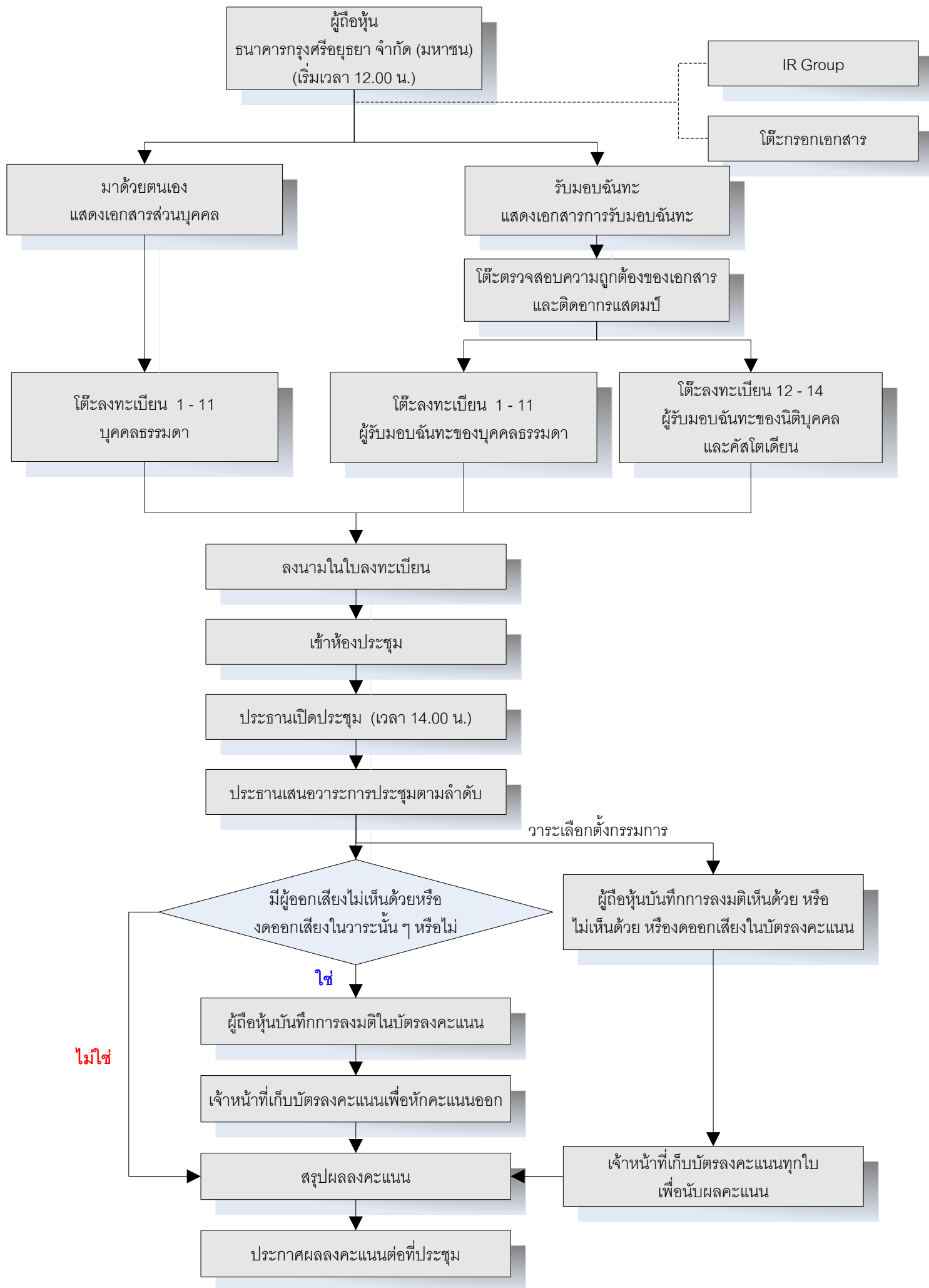
ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิทำคำชี้แจงเป็นหนังสือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุลบัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัทเพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น โดยให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 47. บริษัทต้องจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมกับสำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเฉพาะที่เกี่ยวกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไรและการแบ่งเงินปันผล โดยผู้ที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองว่าถูกต้องไปยังนายทะเบียน สำหรับงบดุลนั้นบริษัทต้องโฆษณาให้ประชาชนทราบทางหนังสือพิมพ์ มีกำหนดเวลาอย่างน้อย 1 วันด้วย ทั้งนี้ ภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

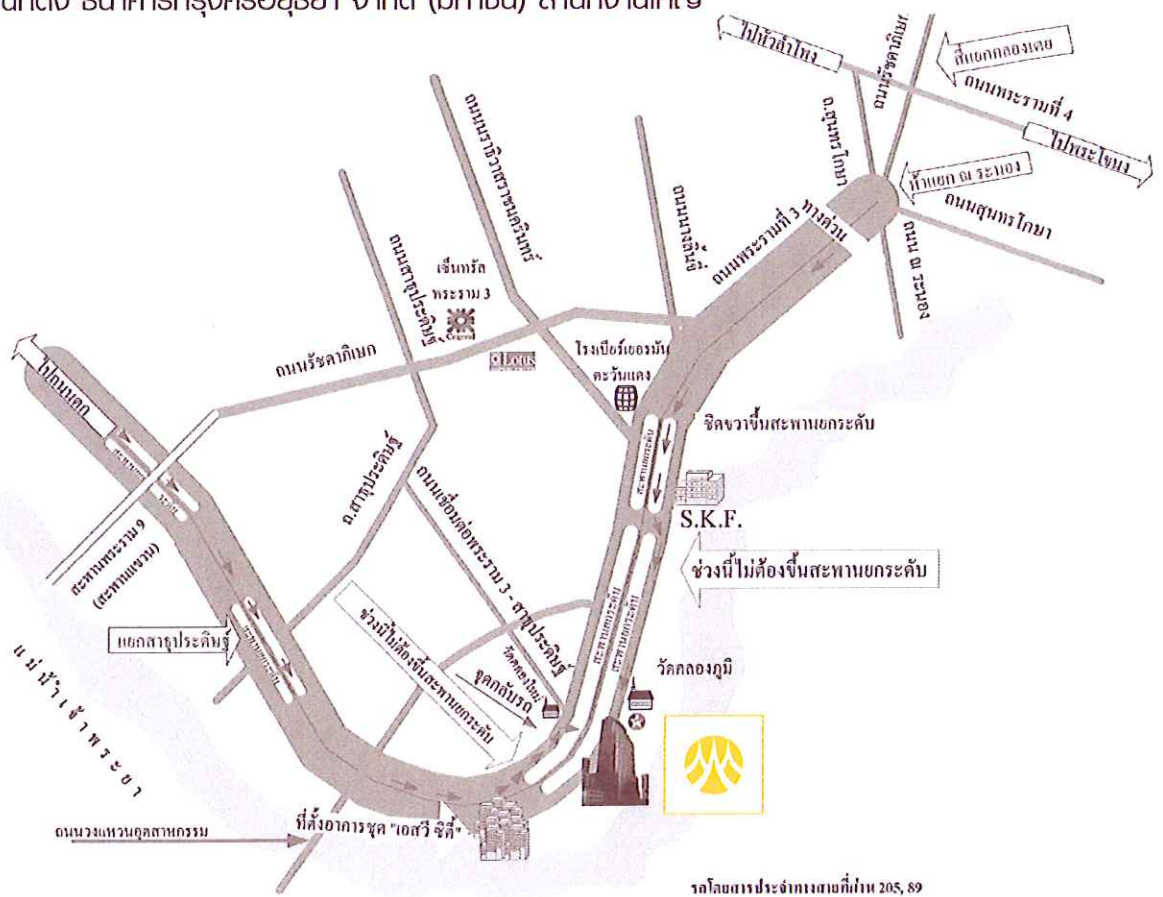
หมวดที่ 9 บทสุดท้าย

ข้อ 54. บริษัทจะแก้ไขเพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับของบริษัทได้เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยให้บริษัทขอจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 99



๙. พนักงานที่จ้าง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่



ร้อยละ ๖๖.๖๖ จากจำนวน ๒๐๕, ๘๙

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2296 4443, 0 2296 4453 หรือ 0 2296 4455
KRUNGSRI Call Center 1572 www.krungsri.com