krungsri
กรุงศรี

หนังสือบอกกล่าว
นัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 1/2556

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม 2556 เวลา 14.00 น.

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

Call 1572 | www.krungsri.com

สารบัญ

หน้า

☐ <u>เอกสารประกอบวาระ</u>

- สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 (เอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 1) 1
- รับทราบข้อมูลโดยสรุปของโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งการอนุญาตต่างๆ ของกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (เอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 3) 21
- พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร (เอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 4) 25
- พิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯโดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดสาขากรุงเทพฯ รวมทั้ง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดและสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารจากผู้ถือหุ้นทั้งหมด (Mandatory Tender Offer) อีกภายหลังการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จากการโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดสาขากรุงเทพฯให้แก่ธนาคาร (เอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 5) 27
- พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน (เอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 8) 32
- สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน 34

☐ <u>เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม</u>

- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ฉบับพิมพ์ Barcode (ตามแนบ)
- ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม 72
- ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. 76
- ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่ธนาคารเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ 78
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุม 83

- ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุม ปกหลังด้านใน
- แผนที่สถานที่จัดประชุม ปกหลังด้านนอก

ติดต่อสอบถามได้ที่ :

ฝ่ายเลขานุการธนาคาร

โทรศัพท์ 0-2296-4455 หรือ 0-2229-4443 หรือ 0-2229-4437 โทรสาร 0-2683-1460

E-mail : shareholder@krungsri.com

ที่ ลธ. (ท) 255 / 2556 17 ตุลาคม 2556

เรื่อง หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งพิเศษที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 ได้มีมติเรียก**ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ในวันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ ชั้น 9 อาคารสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)** เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร โดยกำหนดปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อกำหนดสิทธิในการเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ในวันพฤหัสบดีที่ 10 ตุลาคม 2556 จนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้นและเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ตามวิธีการที่กำหนดในมาตรา 73 และมาตรา 74 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และมีระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2556 ซึ่งได้จัดทำแล้วเสร็จ และได้ส่งให้หน่วยงานของทางราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งได้เผยแพร่ทาง www.krungsri.com ด้วยแล้ว *(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 1)*

วาระที่ 2 รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 59.36 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 34.30 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 โดยจ่ายจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดาสามารถขอเครดิตภาษีเงินปันผลคืนได้ในอัตราเท่ากับ 3/7 ของเงินปันผลที่ได้รับ

วาระที่ 3 รับทราบข้อมูลโดยสรุปของโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งการอนุญาตต่างๆ ของกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบข้อมูลโดยสรุปของโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งการอนุญาตต่างๆ ของกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง *(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 3)*

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 9 และข้อ 9 ทวิ เพื่อให้สอดคล้องกับโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย *(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 4)*

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ รวมทั้ง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ ระหว่างธนาคาร และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารจากผู้ถือหุ้นทั้งหมด (Mandatory Tender Offer) อีกภายหลังการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จากการโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ รวมทั้ง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารจากผู้ถือหุ้นทั้งหมด (Mandatory Tender Offer) อีกภายหลังการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจากการโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง เป็นผู้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการควบรวมกิจการ รวมทั้งมีอำนาจในการเจรจา พิจารณา กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ รวมทั้งการดำเนินการทั้งปวงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การควบรวมกิจการสำเร็จลุล่วงไป ซึ่งรวมถึงการติดต่อกับส่วนราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 5 และเอกสารแสดงความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ)

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จาก 70,893,927,550 บาท เป็น 60,741,437,470 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่าย จำนวน 1,000,000,000 หุ้น และตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ออกเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น แต่มิได้มีการใช้สิทธิภายในกำหนด จำนวน 15,249,008 หุ้น ซึ่งรวมเป็นจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ตัดออกทั้งสิ้น 1,015,249,008 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน :	60,741,437,470	บาท	(หกหมื่นเจ็ดร้อยสี่สิบเอ็ดล้านสี่แสนสามหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น :	6,074,143,747	หุ้น	(หกพันเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นสามพันเจ็ดร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ :	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ :	6,074,143,747	หุ้น	(หกพันเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นสามพันเจ็ดร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น	(- หุ้น)

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 15,000,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียน 60,741,437,470 บาท ให้เป็นทุนจดทะเบียน 75,741,437,470 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร เป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน :	75,741,437,470	บาท	(เจ็ดหมื่นห้าพันเจ็ดร้อยสี่สิบเอ็ดล้านสี่แสนสามหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน)
แบ่งออกเป็น :	7,574,143,747	หุ้น	(เจ็ดพันห้าร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นสามพันเจ็ดร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
มูลค่าหุ้นละ :	10	บาท	(สิบบาท)
โดยแยกออกเป็น			
หุ้นสามัญ :	7,574,143,747	หุ้น	(เจ็ดพันห้าร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นสามพันเจ็ดร้อยสี่สิบเจ็ดหุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ :	-	หุ้น	(- หุ้น)

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

<u>ความเห็นคณะกรรมการ</u> เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน ที่มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดยให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังนี้

ส่วนที่ 1 ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน แบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซื้อได้จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และจากการซื้อใด ๆ เมื่อรวมกับประมาณการจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ แล้ว ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะยังมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ในส่วนที่ 1 นี้ ในคราวเดียวหรือหลายคราว ทั้งนี้ ภายใน 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด กำหนดไว้ตามคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ 1 ในราคาหุ้นละ 39 บาท และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 นี้เป็นตัวเงิน

ส่วนที่ 2 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีไม่มีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 หรือมีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 แล้ว ยังคงมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลืออยู่ โดยให้จัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ และให้ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 2 ด้วยทรัพย์สินอื่นที่มิใช่ตัวเงิน คือ ทรัพย์สินทั้งหมดของกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารเป็น

ผู้พิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ในส่วนที่ 2 ภายใต้เกณฑ์การตีมูลค่าสินทรัพย์ของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ และเกณฑ์การตีมูลค่าหุ้นของธนาคารตามที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคาเสนอขาย โดยราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย คือ 37.86 บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

นอกจากนี้ เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง เป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณากำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลง แก้ไขเงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว อาทิ จำนวนหุ้นสามัญที่จะจัดสรร ราคาเสนอขาย วิธีการและวันที่จัดสรรเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ตลอดจนมีอำนาจในการเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง การนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและสมควรจนเสร็จการด้วย *(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารประกอบการพิจารณาวาระที่ 8 และเอกสารแสดงความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ)*

วาระที่ 9 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง ท่านสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยดำเนินการตามรายละเอียดที่ระบุไว้ใน “ข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น”

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
เลขานุการธนาคาร
โดยคำสั่งคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101
วันที่ 10 เมษายน 2556

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

นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ	เป็นประธานที่ประชุม
นางธิดารัตน์	เศรษฐวรวิจิตร	เลขานุการธนาคาร	เป็นผู้จดรายงานการประชุม

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ เวลานี้ มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนรวม 1,759 ราย รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 4,393,680,736 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.3342 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคารแล้ว จึงขอเปิดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101

เปิดประชุมเวลา 14.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานฯ ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 คน มาร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน โดยได้แนะนำเป็นรายบุคคลดังนี้

<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน</u>

(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
(2) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
(3) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์
(4) นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง
(5) นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

<u>กรรมการอิสระ 4 ท่าน</u>

(6) นายการุณ กิตติสถาพร
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(7) นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

(8) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
- กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(9) นายพงศ์อดุล กฤษณะราช
- กรรมการตรวจสอบ

<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน</u>

(10) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(11) นายฟิลิป เชียง ชอง แทน
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์

(12) นายพรสนอง ตู้จินดา
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

นอกจากนี้ ประธานฯ ได้ขออนุญาตให้มีการบันทึกในรายงานการประชุมด้วยว่า ธนาคารขอขอบคุณนายมาร์คจอห์น อาร์โนลด์ อดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร ซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ที่ผ่านมา เพื่อไปทำงานในทวีปยุโรป โดยในเวลาที่นายมาร์คฯ ปฏิบัติหน้าที่อยู่ ได้อุทิศเวลา ใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ คิดริเริ่มสิ่งใหม่ๆ ทำให้ธนาคารมีความเปลี่ยนแปลงก้าวหน้าไปอย่างมาก และคณะผู้บริหารปัจจุบัน นำทีมโดยนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน และนายฟิลิป เชียง ชอง แทน ก็ได้ดำเนินการต่อด้วยความพร้อมที่จะพัฒนาธนาคารให้ก้าวหน้าไปอย่างมั่นคง

จากนั้น ประธานฯ ได้แนะนำผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

(1) นางสาวภาวนา เนียมลอย
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย

(2) นางสาวดวงดาว วงค์พนิตกฤต
- ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และรักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน

(3) นายซูดาร์โก (แดน)	ฮาร์โซโน่	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell
(4) นางวรนุช	เดชะไกศยะ	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
(5) นางสาวพรรณทิพา	หาญนรเศรษฐ์	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ
(6) นางวรรณา	ธรรมศิริทรัพย์	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ
(7) นางสาวอนุตตรา	พานโพธิ์ทอง	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล
(8) นายชานดาเชการ์ คิสชูมันการัม	สุบรามาเนี่ยน	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง
(9) นายโรหิท	คันนา	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร
(10) นายพงษ์อนันต์	ธณัติไตร	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย
(11) นายพิพัฒน์	อัสสมงคล	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกรรมการเงิน
(12) นายสยาม	ประสิทธิศิริกุล	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME
(13) นายตรรก	บุนนาค	• ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน

ทั้งนี้ ผู้บริหารลำดับที่ (3), (9), (12) และ (13) ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในวันนี้ได้ เนื่องจากติดภารกิจสำคัญ

นอกจากนี้ยังได้แนะนำผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด และผู้แทนจากบริษัท นอร์ตัน โรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เพื่อดูแลให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งธนาคารได้มีหนังสือเชิญให้เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการประชุมครั้งนี้

ต่อมา ประธานฯ ได้ขอให้เลขานุการธนาคารแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบถึงระเบียบการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง ตามที่ระบุไว้ในหน้า 34 - 35 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม กล่าวโดยสรุปคือ

- *ในการออกเสียงลงคะแนน ให้ถือหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง*
- *ในแต่ละวาระจะเก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะที่งดออกเสียงหรือไม่เห็นด้วย ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จะเก็บบัตรลงคะแนนทั้งหมด ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง*
- *ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้มอบบัตรลงคะแนนให้แก่เจ้าหน้าที่ จะนับเป็นส่วนหนึ่งของคะแนนเสียงเห็นด้วย*
- *สำหรับผู้ถือหุ้นที่ทำหนังสือมอบฉันทะและระบุความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระไว้ ธนาคารได้นำคะแนนดังกล่าวบันทึกรวมไว้ในระบบแล้ว และจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนวาระนั้น ๆ ของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป*
- *เมื่อประกาศผลการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดแล้ว ถือว่าการออกเสียงลงมติวาระนั้นเป็นอันสิ้นสุด*

เลขานุการธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบด้วยว่า ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ และส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามล่วงหน้าแต่อย่างใด

ประธานฯ ได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า การประชุมในวันนี้จะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่ได้กำหนดไว้ โดยมีเนื้อหารายละเอียดปรากฏอยู่ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไว้ล่วงหน้าแล้ว แต่เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่ละวาระ จึงให้เลขานุการธนาคารสรุปเนื้อหาโดยย่อให้ด้วย

เริ่มประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

<u>วาระที่ 1</u> **<u>รับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555</u>**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ได้จัดประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 โดยมีรายละเอียดปรากฏอยู่ในสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 101

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น ปรากฏว่าในวาระนี้ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 1</u> ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,395,721,584	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	0	-
(3) งดออกเสียง	487,300	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,396,208,884	100.00

<u>วาระที่ 2</u> <u>รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการ</u>

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า รายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายงานผลการดำเนินงาน รวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2555 ซึ่งปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2555 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 และสำหรับรายงานประจำปีแบบเป็นรูปเล่ม ผู้ถือหุ้นสามารถขอรับได้ที่ด้านหน้าห้องประชุม

ประธานฯ กล่าวว่า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้เห็นภาพที่ชัดเจน จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้สรุปผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของธนาคารรวมทั้งกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2555 ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รายงานให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

• มูลค่าหลักทรัพย์ของธนาคารตามราคาตลาดเป็นอันดับที่ 15 ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์รวมอยู่ที่ 1.07 ล้านล้านบาท ถือว่ามีการเติบโตเป็นอย่างมากเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่าน ๆ มา และธนาคารอยู่ในอันดับ 5 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในด้านสินทรัพย์และสินเชื่อ

• ส่วนของสินทรัพย์และสินเชื่อของกรุงศรีกรุ๊ป โดยจากโครงสร้างสินเชื่อ มีสัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยอยู่ประมาณเกือบครึ่งหนึ่งของสินเชื่อทั้งหมด อยู่ที่ร้อยละ 49 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีสัดส่วนร้อยละ 25 และ 26 ตามลำดับ ทั้งนี้ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยจะแบ่งเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 24 สินเชื่อเคหะร้อยละ 13 และสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 12

• อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของกรุงศรีกรุ๊ปโดยเฉลี่ยสำหรับ 5 ปีที่ผ่านมา อยู่ที่ประมาณร้อยละ 10 ซึ่งเป็นอัตราค่อนข้างสูง โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 13.5 ถือว่ามีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำหรับตัวเลข ROAE ของปี 2554 จะอยู่ที่ร้อยละ 12.2 หากไม่นับรวมผลกระทบที่เกิดจากเหตุการณ์มหาอุทกภัยและเกณฑ์การคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลอัตราใหม่

• อัตราเงินปันผลต่อหุ้นของธนาคารอยู่ที่ 0.80 บาท มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 14.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ร้อยละ 33.1 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555

• ตัวเลขกำไรจากการดำเนินงานของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ 30,400.- ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับ 5 ปีที่ผ่านมา มีอัตราการเติบโตอยู่ที่ร้อยละ 29 และหากเปรียบเทียบปีต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 9.2 นอกจากนี้ ตัวเลขกำไรสุทธิอยู่ที่ 14,700.- ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 57.7

• ส่วนของหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ อยู่ที่ 806,900.- ล้านบาท ส่วนของเงินให้สินเชื่อ อยู่ที่ 830,000.- ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 9 และร้อยละ 15 ตามลำดับ โดยมีการขยายตัวอย่างมั่นคง ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากการที่ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.9 ซึ่งสูงสุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

• ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.3 สูงสุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ท่ามกลางความท้าทายหลายประการ อาทิ การที่รัฐบาลเรียกเก็บค่าธรรมเนียมคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้น และการแข่งขันด้านการระดมเงินฝาก นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาก็เติบโตในอัตราเฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 25 ต่อปี และหากเปรียบเทียบกับปี 2554 อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8

• สินเชื่อที่มีคุณภาพเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 และสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงร้อยละ 28 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ซึ่งถือว่าเป็นระดับที่ต่ำมาก และเป็นระดับที่ดีมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

• ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมอยู่ที่ระดับร้อยละ 50.3 ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2554 เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนในด้านต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ อาทิ การปรับปรุงสาขาของธนาคารให้มีความทันสมัย การนำระบบ Simple Q มาให้บริการกับลูกค้า รวมถึงการปรับค่าตอบแทนพิเศษตามผลงานของพนักงาน (Incentive)

นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กล่าวถึงรางวัลแห่งความสำเร็จของกรุงศรีกรุ๊ป โดยล่าสุด ธนาคารได้รับรางวัลจากบริษัท GALLUP ซึ่งเป็นบริษัทที่สำรวจความนิยมขององค์กรต่าง ๆ ในระดับนานาชาติ โดย GALLUP ได้จัดทำโพลสำรวจความนิยม และปรากฏว่า ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้รับผลโหวตให้เป็นสถานที่ทำงานยอดเยี่ยม ซึ่งธนาคารเป็น 1 ใน 32 บริษัททั่วโลกที่ได้รับรางวัล และยังเป็นบริษัทเดียวในประเทศไทยและเป็นสถาบันการเงินในภูมิภาคเอเชียเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลระดับโลกนี้

นอกเหนือจากรางวัลที่ธนาคารได้รับจากบริษัท GALLUP แล้ว ยังได้รับรางวัลต่าง ๆ อีกมากมาย อาทิ รางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม “Top Corporate Governance Report” เป็นปีที่สองติดต่อกันจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, รางวัล “The 8th Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2012” และรางวัล “CSR award”จากนิตยสาร Corporate Governance Asia , รางวัล “Excellence in Mobile Banking” จาก Financial Insights Innovation Award นอกจากนี้ บริษัทในเครือก็ได้รับรางวัลต่าง ๆ มากมายเช่นกัน อาทิ ในนามของกรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัล “Super Brands Thailand Award เป็นปีที่สองติดต่อกัน, รางวัล “Thailand’s Most Admired Brand” จากนิตยสาร Brandage และในนามศรีสวัสดิ์เงินติดล้อได้รับรางวัล “Bank of the Year - Financial Inclusion 2012 Award” จากนิตยสาร The Banker

สำหรับในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปมีเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพร้อยละ 12, อัตราส่วนเงินฝาก (CASA) ประมาณร้อยละ 50, ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 4.4, รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการร้อยละ 15, ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมลงมาที่ระดับร้อยละ 48 รวมทั้งมีเป้าหมายที่จะรักษาอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 2.5

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบรายงานผลการดำเนินงานรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2555

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รับฟังด้วยความสนใจ และกล่าวเพิ่มเติมว่า การที่ผลประกอบการของกรุงศรีกรุ๊ปในปี 2555 ปรับดีขึ้นเป็นอย่างมาก ท่ามกลางวิกฤตการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในยุโรปหรือสหรัฐอเมริกา ปัจจัยทางการเมืองภายในประเทศ รวมทั้งการแข่งขันในตลาดที่มีความรุนแรงมาก แสดงให้เห็นว่า ทีมผู้บริหารของกรุงศรีกรุ๊ปได้ใช้พลังและความสามารถอย่างมากในการขับเคลื่อนองค์กรจนได้รับความสำเร็จดังกล่าว ทั้งนี้ การที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ชี้แจงแต่ละจุดนั้น ไม่ใช่เพียงเพื่อแสดงให้เห็นว่า กรุงศรีกรุ๊ปมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างแท้จริงเท่านั้น แต่เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและให้คำแนะนำด้วยว่า จะสามารถปรับปรุงในด้านใดเพิ่มเติมได้อีก

ผู้ถือหุ้น ได้ปรบมือให้กับทีมผู้บริหารของกรุงศรีกรุ๊ป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเกี่ยวกับแนวทางและกลยุทธ์ในด้านเงินฝากของบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ที่ธนาคารตั้งเป้าหมายไว้ที่ประมาณร้อยละ 50 สำหรับในปี 2556

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงว่า ธนาคารมีแผนการออกแคมเปญที่จะชักจูงลูกค้าเงินฝาก เช่นในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีแคมเปญที่เรียกว่า "จัดให้" เพื่อให้ลูกค้าใหม่ได้มีประสบการณ์การใช้บริการกับธนาคาร สำหรับจุดเด่นของแคมเปญนี้ คือ ลูกค้าที่เปิดบัญชีใหม่สามารถทำรายการชำระค่าบริการฟรี 5 รายการต่อเดือน สามารถถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มทุกธนาคารโดยไม่มีค่าธรรมเนียม โดยธนาคารเชื่อว่าแคมเปญดังกล่าวสามารถเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าเมื่อใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ซึ่งปรากฏว่า จากแคมเปญดังกล่าว ธนาคารได้ลูกค้าใหม่เป็นจำนวนถึง 230,000 บัญชี ทำให้ธนาคารมียอดบัญชีออมทรัพย์เพิ่มขึ้นมากพอควร

ผู้ถือหุ้น ได้แสดงความยินดีที่ธนาคารได้รับรางวัลจาก GALLUP สำหรับองค์กรที่น่าอยู่ โดยขอให้ธนาคารชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมินและการได้รับรางวัลดังกล่าว พร้อมทั้งได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1) สัดส่วนของสินเชื่อรถยนต์คันแรกกับสินเชื่อรถยนต์อื่นมีจำนวนเท่าใด และหากโครงการรถยนต์คันแรกของรัฐบาลสิ้นสุดลง ยอดสินเชื่อรถยนต์ในภาพรวมจะลดลงไปหรือไม่ หากลดลง ธนาคารมีแผนอย่างไรที่จะทำให้ปริมาณสินเชื่อรถยนต์ในภาพรวมทั้งหมดยังคงใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

2) ในปี 2556 ธนาคารจะมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือไม่ เมื่อใด และปัจจุบันมีความคืบหน้าเป็นประการใด

3) ธนาคารมีเป้าหมายที่จะทำธุรกิจในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economic Community : AEC) มากน้อยเพียงใด และขณะนี้มีความชัดเจนเพียงใด

ประธานฯ ตอบชี้แจง ในประเด็นรางวัลสำหรับองค์กรที่น่าอยู่ว่า บริษัท GALLUP มีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน และใช้การประเมินจากการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีพนักงานประมาณ 17,000 คน หากผู้ถือหุ้นสอบถามพนักงาน คงเป็นการยากที่พนักงานทุกคนจะตอบว่า ดีหรือน่าอยู่ทั้งหมด โดยส่วนตัวเองเห็นว่า การที่พนักงานจะเห็นว่าธนาคารเป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าจะมาจากการบริหารงานในแบบใหม่และโอกาสความก้าวหน้าที่ธนาคารให้แก่พนักงาน ตลอดจนมีสิ่งต่าง ๆ ดังนี้

1) ความท้าทายที่ธนาคารมอบให้กับพนักงาน ซึ่งการทำงานในปัจจุบัน พนักงานและผู้บริหารจะต้องกระตือรือร้นไม่สามารถทำงานไปวัน ๆ ต้องใช้กำลังสมองและพลังในการทำงานและพัฒนางานให้รุดหน้า หากทำงานได้ไม่ดีหรือไม่มีประสิทธิภาพ ผลการประเมินย่อมเป็นทางลบหรือที่สุดแล้วอาจไม่สามารถทำงานต่อกับองค์กร แต่หากทำงานได้ดี สามารถรับมือกับความท้าทายได้ ก็เท่ากับเป็นการพัฒนาอนาคตของตนเอง

2) การส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีการพัฒนาตนเองด้วยโปรแกรมอบรมที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับความสามารถ

3) การผลักดันและส่งเสริมธรรมาภิบาลขององค์กรให้มากยิ่งขึ้นเพื่อสร้างวัฒนธรรมการทำงานอย่างมีคุณธรรมและธรรมาภิบาล

ส่วนประเด็นที่ 2 เรื่องการเปลี่ยนแปลงของผู้ถือหุ้นใหญ่ ตามที่ทราบโดยทั่วกันว่ากลุ่มจีอีได้ขายหุ้นบางส่วนออกไปแล้ว และเป็นไปได้ที่กลุ่มจีอีจะขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดออกไปนั้น ตนเองได้แจ้งให้พนักงานทราบว่า ไม่ต้องกังวลในเรื่องการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น เพราะเป็นการเปลี่ยนในส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งไม่ว่าจะเป็นกลุ่มใด ก็ย่อมต้องการผู้บริหารและพนักงานที่มีความตั้งใจทำงาน มีผลงานที่ดี มีความคิดสร้างสรรค์ และมีเจตนาที่ดีบริสุทธิ์กับการทำงาน นอกจากนี้ ที่ผ่านมาทีมผู้บริหารและพนักงานก็ได้พิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า สามารถที่จะสร้างผลประกอบการที่ก้าวหน้าโดดเด่นได้ แม้ว่าผู้ถือหุ้นใหญ่คือกลุ่มจีอีจะมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบางส่วนไปแล้วก็ตาม ดังนั้น หากจะมีการเปลี่ยนแปลงอีก ทีมผู้บริหารก็มีสิทธิในการเสนอแนวทางการทำธุรกิจและการทำงานได้ ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่จะเข้ามาใหม่ก็ย่อมต้องรับฟัง ทั้งนี้ เชื่อว่ากลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่เข้ามาใหม่จะต้องเป็นองค์กรที่ใหญ่และต้องยึดหลักธรรมาภิบาล ส่วนเรื่องการเปลี่ยนแปลงจะเกิดขึ้นเมื่อใดนั้น เป็นเรื่องระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่และกลุ่มใหม่ที่จะเข้ามาลงทุน จึงไม่สามารถตอบได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 1 เกี่ยวกับสินเชื่อรถยนต์ว่า จากประสบการณ์ของกรุงศรีออโต้ ในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ในประเทศไทยมากว่า 20 ปี และได้เคยเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงใหญ่ เรื่อง การออกใช้ภาษีมูลค่าเพิ่ม จึงสามารถนำประสบการณ์ดังกล่าวมาปรับใช้กับกรณีโครงการรถยนต์คันแรก ดังนี้

1) หลักเกณฑ์การพิจารณาลูกค้าและวิธีการอนุมัติสินเชื่อในกรุงศรี ออโต้ ยังคงเข้มงวดเป็นไปตามมาตรฐานปกติที่ใช้กับการพิจารณาสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป แต่สิ่งที่เพิ่มขึ้น คือ มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อรถยนต์คันแรกอย่างใกล้ชิดและเป็นการเฉพาะด้วย

2) ยอดสินเชื่อรถยนต์คันแรกที่อนุมัติไป มีจำนวนทั้งสิ้น 33,700.- ล้านบาท จากสินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ทั้งหมดที่ 114,000.- ล้านบาท ฉะนั้น เมื่อคำนวณออกมาแล้วจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 30 ของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์รวม หรือจำนวน 76,524 คัน จากยอดรถยนต์ใหม่ทั้งหมด 259,980 คัน ซึ่งคิดเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่งขันในตลาด โดยจากยอดสินเชื่อรถยนต์คันแรกของกรุงศรี ออโต้ ปล่อยสินเชื่อ มีการตัดหนี้สูญไปแล้วจำนวน 28 คัน แบ่งเป็นการยึดรถยนต์คืนจำนวน 7 คัน ส่วนที่เหลือเป็นการเคลมจากอุบัติเหตุ สำหรับในแง่ของ NPL ของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์คันแรกอยู่ที่ร้อยละ 0.03 ซึ่งถือว่าดีกว่าพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ใหม่ทั่วไป

3) นอกเหนือจากสินเชื่อรถยนต์คันแรกและรถยนต์ใหม่แล้ว กรุงศรี ออโต้ ยังมีสินเชื่อรถยนต์เก่า และสินเชื่อ Car 4 Cash และรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีประมาณร้อยละ 50 ของพอร์ตสินเชื่อทั้งหมด นับเป็นการสร้างรายได้ที่ต่อเนื่องให้กับผู้ถือหุ้น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 3 เกี่ยวกับการขยายธุรกิจใน AEC ว่า ขณะนี้ธนาคารมีสาขาอยู่แล้ว 2 แห่งในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) คือ สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต โดยอยู่ระหว่างการพิจารณาขยายสาขาเพิ่มเติม และการพิจารณาความเป็นไปได้ในการยกฐานะสาขาให้เป็นบริษัทในเครือ (Subsidiary) เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมได้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังเล็งเห็นถึงโอกาสอันดีที่จะเข้าทำ Joint Venture กับผู้ประกอบการที่ สปป.ลาว เนื่องจากผู้บริโภคในสปป.ลาว มีการรับรู้ถึงผลิตภัณฑ์ของกรุงศรีกรุ๊ปและชื่อเสียงของธนาคารเป็นอย่างดีผ่านช่องสถานีโทรทัศน์ของไทยซึ่งสามารถรับสัญญาณได้ใน สปป.ลาว โดยผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารกำลังพิจารณา คือ สินเชื่อรถยนต์ และศรีสวัสดิ์เงินติดล้อ ส่วนของประเทศกัมพูชา ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้ในการเข้าร่วมทุนกับองค์กรท้องถิ่นที่สนใจ สำหรับในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนม่าร์ ขณะนี้อยู่ระหว่างการขอเปิดสำนักงานตัวแทน (Representative office) ซึ่งคาดว่าอีกประมาณ 2-3 เดือนข้างหน้าจะสามารถเปิดดำเนินการได้

โดยการขยายธุรกิจใน AEC นี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะให้บริการแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย (Consumer) และกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ (Corporate) ของธนาคารที่เข้าไปทำธุรกรรมและธุรกิจในประเทศต่าง ๆ ดังกล่าว ซึ่งการที่ธนาคารไปเปิดสาขาหรือไปเปิดบริษัทในเครือ หรือมี Joint Venture ในประเทศต่าง ๆ เหล่านี้ จะช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมในประเทศต่าง ๆ ได้สะดวกยิ่งขึ้น และเป็นอีกช่องทางหนึ่งเพื่อที่จะให้ลูกค้าของธนาคารสามารถขยายธุรกิจให้เติบโตยิ่งขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้นสอบถามข้อมูลในรายงานประจำปี 2555 ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1) ในหน้าที่ 25 หัวข้อ แนวโน้มธุรกิจในปี 2556 ที่ระบุว่า “แผนการลงทุนของรัฐในโครงการขนาดใหญ่โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงและพัฒนาระบบการจัดการน้ำ” และ “การปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศเป็น 300 บาทต่อวันจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและกระตุ้นการใช้จ่ายในประเทศในปี 2556 และในระยะต่อไป อีกทั้งรายได้ที่สูงขึ้นจะส่งผลให้สินเชื่อรายย่อยสามารถขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าสินเชื่อภาคธุรกิจต่อไป” ขอทราบว่า ธนาคารได้มองในทางกลับกันหรือผลในทางลบไว้บ้างหรือไม่

2) ในหน้าที่ 73 หัวข้อ โครงสร้างรายได้ธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ที่ระบุว่า “หมายเหตุ ปี 2555 เป็นข้อมูลงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ” ขอทราบว่า ข้อมูลงบการเงินที่แสดงในปี 2555 ในหน้า 70 – 73 ทั้งหมดยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีหรืออย่างไร

3) ในหน้าที่ 104 หัวข้อ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่ระบุว่า “แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยมีการพิจารณาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ” ขอทราบว่า ผู้ตรวจสอบบัญชีตามที่ระบุนั้น หมายถึง ผู้สอบบัญชีใช่หรือไม่ และหมายความว่าผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในแผนตรวจสอบประจำปีใช่หรือไม่

4) ในหน้าที่ 111 หัวข้อ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ระบุว่า “(6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเสนอแนะและให้คำแนะนำแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล” ขอทราบว่า คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการพิจารณาแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีด้วยใช่หรือไม่ ทั้งในส่วนที่เรียกว่า Internal Audit และ Year End Audit

5) ในหน้าที่ 170 หัวข้อ ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน วรรคที่สอง ที่ระบุว่า “นอกจากนี้ยังได้พิจารณารายงานการตรวจสอบพิเศษประจำปี 2554 เรื่องการประเมินประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายในและการประเมินธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ ฯลฯ” ขอทราบว่า มีข้อเสนอแนะที่สำคัญจากรายงานต่าง ๆ นั้นบ้างหรือไม่ อย่างไร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตอบชี้แจงในส่วนประเด็นที่ 1 ว่า เรื่องการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำนั้นมีข้อดีหลายประการ อาทิ ทำให้ผู้ที่มีรายได้น้อยบางกลุ่มซึ่งเดิมไม่สามารถเป็นลูกค้าของธนาคารได้ มีรายได้มากขึ้น สามารถเป็นลูกค้าและใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ แต่อย่างไรก็ตาม ในทางกลับกัน ธุรกิจ SME ก็ได้รับผลกระทบในเรื่องต้นทุนที่เพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารก็ต้องดูแลและให้คำแนะนำลูกค้ากลุ่มนี้เป็นพิเศษ เพื่อให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ปกติถ้าดูงบการเงินของธนาคารจะมีงบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวม ซึ่งทั้งสองงบฯ ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีเรียบร้อยแล้ว แต่ในส่วนที่หมายเหตุไว้ในหน้า 73 เนื่องจากระยะเวลาของการออกงบการเงินของบริษัทลูกจะอยู่ในช่วงประมาณเดือนมีนาคมและจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทก่อน ดังนั้น เมื่อนำมาเปิดเผยในงบการเงินรวม จึงถือว่ายังเป็นงบที่ยังไม่ได้ตรวจสอบอย่างเป็นทางการ คือยังไม่ได้ออกรายงานการตรวจสอบ แม้ว่าผู้สอบบัญชีของแต่ละบริษัทจะทำการตรวจสอบแล้วก็ตาม นอกจากนี้ เมื่อผู้สอบบัญชีของธนาคารตรวจสอบงบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวม ก็ได้มีการพิจารณาข้อมูลตรวจสอบไปในภาพรวมทั้งหมดด้วยแล้ว

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ผู้ตรวจสอบอิสระหรือผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบงบการเงินของแต่ละบริษัทย่อยแล้วจึงนำมารวม ฉะนั้น ตัวเลขต่างๆ ที่ปรากฏในงบการเงินซึ่งแสดงอยู่ในรายงานประจำปีนั้นจึงถือว่า ผ่านการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเรียบร้อยแล้ว สำหรับคำถามในประเด็นที่ 4 นั้น ประธานกรรมการตรวจสอบได้ขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้ความสนใจในรายงานประจำปีของธนาคาร และหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยชี้แจงถึงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ในข้อ 6 ว่า แผนการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร เป็นไปด้วยความเป็นอิสระที่จะตรวจสอบการทำงานของแต่ละแผนกโดยมีการวางแผนล่วงหน้าและนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบต้องการให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตมีการประสานงานกันเพื่อไม่ให้เกิดความซ้ำซ้อนในเนื้องานและเพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดแก่องค์กร

ผู้ถือหุ้นได้แสดงความเห็น สอบถาม และให้ข้อเสนอแนะในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

1) สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) ที่ลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ถือว่าประสบความสำเร็จเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ในส่วนของ NPL ที่ขายออกไป ควรเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบว่าธนาคารมีกำไรหรือขาดทุนเท่าใดด้วย

2) จากโครงการรถยนต์คันแรกที่กรุงศรี ออโต้ ให้สินเชื่อไป ขณะนี้อาจยังไม่เห็นหนี้เสียเต็มจำนวนจนกว่าจะผ่านระยะเวลาประมาณ 18 เดือนไปก่อน บริษัทได้มีการเตรียมมาตรการป้องกันความเสียหายอย่างไร

3) ขอให้วางแผนการตรวจสอบในเรื่องของความเสี่ยงในส่วนที่มีความเสี่ยงมาก และหากส่วนใดมีความซ้ำซ้อนกันขอให้ปรับปรุงให้เหมาะสมด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า การขาย NPL หากขายขาดทุนก็จะส่งผลกระทบถึงงบการเงิน ธนาคารจึงได้พยายามขายขาดทุนให้น้อยที่สุด ในการขาย NPL ในปี 2555 นั้น ราคาตามบัญชีสุทธิอยู่ที่ประมาณ 4.5 พันล้านบาท ราคาขายอยู่ที่ประมาณ 4.7 พันล้านบาท จึงทำให้มีกำไรจากการขายประมาณ 200.- ล้านบาท สำหรับมาตรการที่ทำอยู่ในขณะนี้คือ พยายามควบคุมไม่ให้มี NPL ใหม่เกิดขึ้น ซึ่งทางฝ่ายจัดการก็สามารถดำเนินการได้ในระดับดี เช่นเดียวกับความพยายามในการลด NPL ให้มาอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ด้วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบชี้แจงว่า เห็นด้วยกับความเห็นของผู้ถือหุ้นว่า หนี้เสียในโครงการรถยนต์คันแรกจะเริ่มเห็นผลเต็มจำนวนภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อออกไปแล้วประมาณ 18 เดือน แต่ด้วยเหตุที่การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโครงการดังกล่าวของกรุงศรี ออโต้ ใช้มาตรฐานเดียวกันกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป อีกทั้งมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดเป็นการเฉพาะ และแบ่งแยกพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวออกจากพอร์ตสินเชื่อส่วนอื่นอย่างชัดเจน ประกอบกับตัวเลข NPL อยู่ในระดับต่ำกว่าพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ทั่วไป ฉะนั้น จำนวนหนี้เสียจึงน่าจะอยู่ในอัตราที่ต่ำกว่าพอร์ตทั่วไปด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ ดังนี้

1) การบริหารงานของกลุ่มจีอีที่ผ่านมาสามารถบริหารงานได้ประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี จึงเป็นเรื่องที่น่าเสียดายที่กลุ่มจีอีจะขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ออกไป รวมทั้งการหาพันธมิตรใหม่ที่จะเข้ามาแทนกลุ่มจีอีควรพิจารณาถึงความเข้าใจในการทำธุรกิจในประเทศไทยและอาเซียน

2) การเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่มาก มีประชากรรวมประมาณ 600 ล้านคน ธนาคารสามารถขยายตลาดไปได้ โดยเฉพาะในเรื่องที่เกี่ยวกับสินเชื่อเช่าซื้อ (Leasing)

3) ธนาคารต้องเตรียมพร้อมกับการแข่งขันกับประเทศที่อยู่ใน AEC เช่น ประเทศสิงค์โปร์ ประเทศมาเลเซีย ซึ่งมีความได้เปรียบมากกว่า เนื่องจากเป็นประเทศที่ไม่เก็บภาษีดอกเบี้ยเงินฝาก รวมทั้งมีอัตราภาษีนิติบุคคลถูกกว่า ซึ่งจะทำให้มีต้นทุนเงินฝากที่ถูกกว่า ตลอดจนการให้บริการด้านต่าง ๆ ของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม AEC เช่น การเก็บค่าธรรมเนียมการโอนเงินที่ถูกกว่า, การบริการตู้เอทีเอ็มรวมทั้งแบบฟอร์มการเปิดบัญชีที่เป็นภาษาอื่น เช่น ภาษาพม่า ภาษาลาว เป็นต้น

ประธานฯ กล่าวขอบคุณในวิสัยทัศน์และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในประเด็นต่าง ๆ ถ้าเรื่องใดที่เกี่ยวข้องกับธนาคารก็จะขอรับไว้ และขอยืนยันว่าทีมผู้บริหารของธนาคารพยายามดูแลในส่วนต่าง ๆ อย่างละเอียดรอบคอบอยู่แล้ว และขอให้ผู้ถือหุ้นไม่ต้องกังวลสำหรับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่ที่จะเข้ามาแทนที่กลุ่มจีอี โดยเชื่อมั่นว่า ตราบเท่าที่ทีมผู้บริหารของธนาคารมีพลังความสามารถ มีความมุ่งมั่น มีความเข้มแข็งและแข็งแกร่ง ธนาคารก็สามารถเติบโตและก้าวหน้าต่อไปได้

ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชม ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (นางเจนิสฯ) และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งอดีตประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายมาร์คฯ) ที่ผลักดันให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างมากเช่นในปัจจุบัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบรายงานประจำปี 2555 ของคณะกรรมการธนาคารตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>วาระที่ 3</u> **<u>รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555</u>**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท หรือเท่ากับร้อยละ 85.41 ของกำไรสุทธิของธนาคาร หรือร้อยละ 34.08 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555

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

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ปัจจุบันทุนสำรองตามกฎหมายของธนาคารมีจำนวนเท่าใด และยังต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองอีกเท่าใดจึงจะครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ในแต่ละปี หากธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงาน ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต้องจัดสรรกำไรสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จนกว่าทุนสำรองนี้จะครบร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งในขณะนี้ธนาคารมีทุนสำรองประมาณร้อยละ 2.7 ของทุนจดทะเบียน หรือประมาณ 1,641.- ล้านบาท ดังนั้น ในแต่ละปีหากมีผลกำไร ธนาคารก็มีหน้าที่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจนกว่าจะครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>วาระที่ 4</u> **<u>รับทราบแผนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ไปยังบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด</u>**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สืบเนื่องจากการที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด (“AYCS”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดนั้น

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 เห็นว่า ในช่วงเวลาที่ผ่านมาธนาคารและกลุ่มกรุงศรีมีการปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ โดยรวมบริษัทที่ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกันเข้าไว้ด้วยกัน ประกอบกับการดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตมีรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปและมีสภาพการแข่งขันสูง เมื่อคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารแล้ว จึงมีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยให้บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (“KCC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด แทนธนาคารต่อไป

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรับทราบการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนกิจการของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ดังกล่าว

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า หาก KCC รับโอนกิจการทั้งหมดจาก AYCS จะทำให้จำนวนหนี้สินของ KCC เพิ่มขึ้นมากเพียงใด เพราะเข้าใจว่าปัจจุบัน KCC เองก็มีสินทรัพย์และหนี้สินจำนวนมากอยู่แล้ว

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ตอบชี้แจงว่า ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการของ AYCS โดยการซื้อหุ้นของ AYCS จากกลุ่มอเมริกัน อินเตอร์แนชชั่นแนล (“ AIG”) และปัจจุบัน AYCS ซึ่งมีผลิตภัณฑ์เป็นบัตรเครดิต AIG Card เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 เช่นเดียวกับ KCC ซึ่งคุณภาพสินเชื่อของพอร์ตลูกค้าของ AYCS จัดอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าด้านประกันชีวิต โดยภายหลังจากที่ KCC รับโอนกิจการทั้งหมดมาแล้ว จะทำให้ KCC มีปริมาณสินเชื่อบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นประมาณ 5,200.- ล้านบาท นอกจากนี้ พอร์ตสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในส่วนสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารซื้อมาจากธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ หรือ HSBC ก็ได้โอนไปอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของ KCC เช่นกัน ภายใต้แนวคิดว่า การที่มีบริษัทที่แข็งแกร่งเพียงบริษัทเดียวบริหารจัดการและดูแลพอร์ตสินเชื่อบัตรเครดิตทั้งหมดจะเป็นผลดีกับธนาคารมากกว่าการที่มีหลายบริษัทประกอบกิจการแบบเดียวกัน

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อทราบ

ที่ประชุมรับทราบแผนการโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของบริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ไปยังบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>วาระที่ 5</u> **<u>พิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555</u>**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า สำหรับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรอง

อย่างไม่มีเงื่อนไขแล้ว ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี หน้าที่ 174 - 259 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น (ในรูปแบบซีดีรอม) พร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 โดยสรุปภาพรวมเป็นดังนี้

หน่วย : พันบาท

รายการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์รวม	1,071,965,495	986,466,735
หนี้สินรวม	958,479,381	891,209,949
ส่วนของเจ้าของรวม	113,486,114	95,256,786
รายได้รวม	89,573,665	55,949,125
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	14,625,331	6,496,307
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.41	1.07

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของธนาคารประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า จากรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร (Interbank loan) ตามหลักเกณฑ์ Basel II จะเห็นว่าเงินกู้ยืมที่ธนาคารมีต้นทุนกู้ยืมต่ำมีปริมาณลดลง ขณะที่ทรัพย์สินของธนาคารที่สร้างรายได้ไม่สูงนักกลับมีปริมาณเพิ่มขึ้น จึงเกิดความไม่สมดุลกัน แม้ธนาคารจะทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและในตลาดเงินค่อนข้างมากก็ตาม แต่หากสามารถสร้างให้เกิดความสมดุลได้ จะทำให้ธนาคารได้รับประโยชน์ยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้ขอให้ธนาคารชี้แจงรายละเอียดของส่วนต่างของดอกเบี้ยสุทธิของสินเชื่อแต่ละประเภท

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้ให้ตัวเลขส่วนต่างของดอกเบี้ยสุทธิในภาพรวมไว้แล้วว่าอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ส่วนรายละเอียดตามที่ผู้ถือหุ้นขอนั้น ธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในทางปฏิบัติ ไม่มีธนาคารใดเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากจะมีผลกระทบต่อการทำธุรกิจและการแข่งขันในตลาด ดังนั้น ธนาคารจึงขอสงวนสิทธิในการที่จะเปิดเผยข้อมูลนี้

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) ของธนาคาร ประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

<u>ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 5</u> ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,693,382	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,002	-
(3) งดออกเสียง	429,426	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,129,810	100.00

<u>วาระที่ 6</u> **<u>พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และการจ่ายเงินปันผล</u>**

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า จากผลการดำเนินงานของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเงิน 14,668,639,179.56 บาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.41 บาท

โดยที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 116 บัญญัติไว้ว่า "บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อบังคับหรือกฎหมายอื่นกำหนดให้ต้องมีทุนสำรองมากกว่านั้น" ดังนั้น ธนาคารจึงต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2555 ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

สำหรับการจ่ายเงินปันผล ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 115 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ระบุว่าห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. 21/2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล และธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย โดยให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดตามความเหมาะสม ดังนั้น เมื่อผลการดำเนินงานประจำปี 2555 ปรากฏกำไร ธนาคารจึงสามารถพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมถึงการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 325,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 33.23 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า การจ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมที่เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้ประโยชน์มากกว่า โดยการขอเครดิตภาษีคืนเท่ากับ 30 ส่วน 70 ถ้าคิดเป็นเปอร์เซ็นต์แล้วจะอยู่ที่ร้อยละ 40 ซึ่งมากกว่า 23 ส่วน 77 โดยการใช้วิธีนี้ ไม่ทำให้ธนาคารเกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมแต่อย่างใด ในขณะที่สิทธิประโยชน์จะเกิดแก่ผู้ถือหุ้นโดยรวม ซึ่งธนาคารพาณิชย์อื่นหลายแห่งได้ใช้อัตราร้อยละ 30 ดังกล่าว

ประธานฯ ขอให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเป็นผู้ชี้แจง

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินชี้แจงว่า ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว ธนาคารได้นำหลายปัจจัยมาประกอบ ไม่ว่าจะเป็นโครงสร้างการจ่ายภาษีซึ่งแต่ละธนาคารมีความแตกต่างกัน และการนับกำไรสะสมเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน อย่างไรก็ดี ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินได้ขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอแนะดังกล่าว และรับจะนำไปพิจารณาว่าธนาคารจะสามารถปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงได้อย่างไรบ้างในอนาคต

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะเพิ่มเติมว่า ในการกันสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ยังมีส่วนที่เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรอยู่ ซึ่งธนาคารพาณิชย์สามารถนำมาจ่ายได้ และเสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 ดังนั้น ปัจจุบันธนาคารหลายแห่งจึง

จ่ายเงินปันผลจากกำไรสะสมเดิมโดยไม่ต้องเสียเงินเพิ่ม ในขณะที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยก็ได้รับเครดิตภาษีเพิ่มขึ้น และท้ายที่สุดผลประโยชน์จะกลับมาที่ธนาคาร เพราะผลตอบแทนโดยรวม (ROE) จะสูงขึ้น รวมทั้งส่งผลให้ราคาหุ้นในตลาดปรับตัวดีขึ้นด้วย นอกจากนี้การที่รัฐบาลมีนโยบายเครดิตภาษีขึ้น เป็นเพราะต้องการให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจของประเทศ

ประธานฯ แจ้งว่า ขอให้ฝ่ายจัดการศึกษาและพิจารณาเพิ่มเติมในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นได้เสนอแนะข้างต้น และกำหนดแนวทางการดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตว่า เหตุใดการแสดงผลการออกเสียงลงมติในแต่ละวาระ อาทิ ในช่องคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง”จึงไม่ได้คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ออกมาด้วย ทั้ง ๆ ที่มีคะแนนเสียงในส่วนนั้น

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า เนื่องจากการคำนวณผลคะแนนเสียงเป็นเปอร์เซ็นต์ในแต่ละประเภทการออกเสียงจะคำนวณโดยใช้ทศนิยมเพียงสองตำแหน่งเพื่อความกระชับและไม่ได้กระทบต่อสาระสำคัญของผลคะแนน ดังนั้น จึงทำให้ผลคะแนนในบางประเภทที่มีจำนวนไม่มากไม่สามารถคำนวณออกมาเป็นตัวเลขของเปอร์เซ็นต์ได้ อย่างไรก็ดี ในกรณีที่มีเศษจะทำการปัดเศษเพื่อให้ได้ทศนิยมสองตำแหน่ง และเปอร์เซ็นต์ของผลคะแนนในแต่ละวาระรวมกันแล้วเป็นหนึ่งร้อยเสมอ

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานของธนาคาร สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมถึงอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวน 325,000,000 บาท และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 2,429,657,498.80 บาท โดยเมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ซึ่งจ่ายไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 33.23 ของกำไรสุทธิรวมประจำปี 2555 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผล (Record Date) ในวันจันทร์ที่ 22 เมษายน 2556 และให้รวบรวมรายชื่อตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้วิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น (Closing Date) ในวันอังคารที่ 23 เมษายน 2556 และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันอังคารที่ 7 พฤษภาคม 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 6</u> ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,482,184	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	218,200	-
(3) งดออกเสียง	429,426	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,129,810	100.00

<u>วาระที่ 7</u> <u>พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ</u>

ประธานฯ ได้แถลงต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาวาระที่ 7 ซึ่งเป็นการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงได้อย่างเต็มที่ กรรมการที่ครบวาระและได้รับการเสนอให้เลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการในครั้งนี้ ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง และนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล จะออกจากห้องประชุมไปพักรอในห้องรับรองและจะได้เชิญกลับมาอีกครั้งหนึ่งเมื่อที่ประชุมได้ออกเสียงลงคะแนนแล้ว

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า เนื่องจากมีกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101 จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ)
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
3. นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
4. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงได้ดำเนินการตามกระบวนการในการสรรหาที่กำหนดไว้ทำการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมในการเป็นกรรมการธนาคารโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการอุทิศเวลาและการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารที่ผ่านมา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่งจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) ทั้งนี้ นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ไม่ได้ร่วมพิจารณาในวาระนี้

(รายละเอียดประวัติกรรมการที่เสนอให้เลือกตั้ง ปรากฏอยู่ในเอกสารประกอบการพิจารณาหน้า 19 - 27 ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 101)

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารโดยกรรมการธนาคารที่มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ได้ร่วมพิจารณาได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่านดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

ภายหลังที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

1) หากมีการเพิ่มจำนวนกรรมการโดยธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเสนอเข้ามา สัดส่วนกรรมการจะเป็นเท่าใด และจะเป็นกรรมการประเภทใด

2) ธนาคารมีวิธีการคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร อย่างใด และบุคคลนั้นจะต้องมีคุณสมบัติอย่างไรบ้าง มีกำหนดอายุหรือวุฒิการศึกษาขั้นต่ำหรือไม่

3) เหตุใดในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ จึงไม่ใช้ระบบวิธีลงคะแนนเสียงแบบแบ่งแยกเสียง (Cumulative Voting) ซึ่งจะได้ประโยชน์ด้วยกันทุกฝ่าย

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 1 และ 2 ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติจำนวนกรรมการของธนาคารไว้ 12 คน หากจะเพิ่มจำนวนกรรมการ ไม่ว่าโดยธนาคารหรือผู้ถือหุ้นเสนอ จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2) ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรรมการธนาคารได้ในระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2555 ถึง 30 พฤศจิกายน 2555 ตามวิธีการและขั้นตอนที่ประกาศกำหนด โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการกำหนด รวมถึงมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนความชำนาญเฉพาะด้านที่จะทำคุณประโยชน์ให้กับธนาคาร ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการโดยทั่วไป โดยไม่มีการกำหนดข้อได้เปรียบให้แก่กรรมการเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อต้องผ่านการพิจารณากลั่นกรองโดยละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนอีกครั้งหนึ่ง รวมทั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย สำหรับอายุและวุฒิการศึกษาขั้นต่ำนั้น ธนาคารไม่ได้มีการกำหนดไว้ชัดเจน แต่เห็นว่าอย่างน้อยควรต้องบรรลุนิติภาวะ และมีวุฒิการศึกษาที่เหมาะสมและเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารมีการกำหนดอายุขั้นสูงของผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการไว้ที่ 72 ปี ซึ่งหากกรรมการใดอายุครบ 72 ปี ระหว่างยังเป็นกรรมการอยู่

ก็ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปจนครบวาระ แต่ถ้าครบ 72 ปีแล้ว มีการเลือกตั้งใหม่ กรรมการท่านนั้นจะไม่มีสิทธิได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ได้อีก

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงในประเด็นที่ 3 ว่า เนื่องจากเป็นผู้ถือหุ้นท่านเดิมซึ่งได้เคยสอบถามเรื่องนี้ไว้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมาและท่านประธานฯ ได้ชี้แจงต่อที่ประชุมแล้ว ปรากฏตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 ซึ่งอยู่ในหน้าที่ 8 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นางสาวพจนีย์ฯ กรรมการธนาคารที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่งนั้น เป็นผู้บริหารของธนาคารด้วยหรือไม่

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า กรรมการท่านดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร และไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคารแต่อย่างใด ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งกรรมการออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งนิยามของกรรมการทั้ง 3 กลุ่มเป็นไปตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า นายพงศ์พินิตฯ เป็นกรรมการประเภทที่ไม่เป็นผู้บริหาร แต่เหตุใดจึงเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคารด้วย

ประธานฯ ตอบชี้แจงว่า เมื่อ 6 ปีที่แล้ว เมื่อกลุ่มจีอีเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ธนาคารได้ปรับโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร โดยแต่งตั้งผู้บริหารจากกลุ่มจีอีให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารประเภทกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้สามารถบริหารจัดการกิจการงานต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ แต่ขณะเดียวกันเพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจการบริหารงานอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ธนาคารจึงได้แต่งตั้งให้ นายพงศ์พินิตฯ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร โดยเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการจากกลุ่มจีอีเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการใด ๆ ที่มีผลผูกพันต่อธนาคารอยู่ในความรับทราบของกรรมการที่มาจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย อย่างไรก็ดี นายพงศ์พินิตฯ ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานของธนาคาร และไม่ได้ดำรงตำแหน่งบริหารใด ๆ ในธนาคาร

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ในการนับคะแนนเสียงวาระนี้ นอกจากการจัดให้ Inspector เป็นผู้ดูแลการตรวจนับคะแนนแล้ว น่าจะมีการเชิญผู้แทนของผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนด้วย

เลขานุการธนาคาร ชี้แจงว่า เนื่องจากพื้นที่ในห้องประชุมมีค่อนข้างจำกัด จึงไม่สามารถแบ่งพื้นที่ส่วนหนึ่งสำหรับการนับคะแนนเสียงในห้องประชุม และเชิญให้ผู้แทนของผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานได้โดยไม่เสียโอกาสในการรับฟังหรือซักถามสำหรับวาระอื่นที่นำเสนอในระหว่างการนับคะแนนเสียงของวาระนี้ได้ อย่างไรก็ดี หากมีผู้ถือหุ้นยินดีที่จะสละเวลาและสละโอกาสในการรับฟังหรือซักถามเพื่อไปเป็นสักขีพยานบริเวณพื้นที่นับคะแนนเสียงซึ่งจัดไว้เป็นพื้นที่เฉพาะด้านหน้าห้องประชุม ธนาคารยินดีจัดที่นั่งไว้ให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยเฉพาะ พร้อมกันนี้ ได้กล่าวขอบคุณสำหรับข้อเสนอแนะ และรับจะนำไปดำเนินการสำหรับการประชุมครั้งต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติเลือกตั้งนางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) และนางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)) กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 7 ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
1. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช (กรรมการอิสระ)		
(1) เห็นด้วย	4,389,450,547	99.76
(2) ไม่เห็นด้วย	10,061,240	0.23
(3) งดออกเสียง	641,028	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,252,899	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,733	0.37
(3) งดออกเสียง	701,028	0.01
(4) บัตรเสีย	155	-
รวม	4,400,152,815	100.00
3. นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,313,055	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,732	0.37
(3) งดออกเสียง	641,028	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00
4. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)		
(1) เห็นด้วย	4,383,306,829	99.62
(2) ไม่เห็นด้วย	16,198,732	0.37
(3) งดออกเสียง	647,254	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,152,815	100.00

วาระที่ 8 พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมถึงค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 โดยให้คงอัตราเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 และกรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารไม่ครบปีให้ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคารตามสัดส่วนของระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ให้มีผลนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติ และให้คงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคารดังกล่าวในอัตรานี้ไว้จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ปี 2556

หน่วย : บาท

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
คณะกรรมการธนาคาร								
1. ประธานกรรมการ	216,000-	216,000.-	96,000.-	96,000.-	134,280.-	134,280.-	5,355,360.-	5,355,360.-

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน (Retainer Fee) ต่อเดือน		ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) ต่อเดือน		ค่าบำเหน็จ (Pension) ต่อเดือน		ค่าตอบแทนรวม ต่อราย / ต่อปี	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
3. กรรมการอิสระ คนละ	144,000.-	144,000.-	69,120.-	69,120.-	72,000.-	72,000.-	3,421,440.-	3,421,440.-
หมายเหตุ 1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารและเลขานุการคณะกรรมการ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอี จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร								
คณะกรรมการชุดย่อย 1. คณะกรรมการตรวจสอบ								
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการตรวจสอบ คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน								
- ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	50,400.-	50,400.-	-	-	-	-	604,800.-	604,800.-
- กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คนละ	47,520.-	47,520.-	-	-	-	-	570,240.-	570,240.-

อนึ่ง ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 90 การอนุมัติวาระนี้ ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) และค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2556 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า เหตุใดอัตราค่าตอบแทนกรรมการจึงมีเศษของตัวเลข เช่น 20 หรือ 40 บาท เป็นต้น

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจงว่า ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการในครั้งแรกจะเป็นตัวเลขที่ลงท้ายด้วย 00 แต่เนื่องจากในเวลาต่อๆ มา มีการปรับเพิ่มอัตราค่าตอบแทนโดยคิดเป็นอัตราร้อยละ อาทิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 หรือ 12.5 เมื่อรวมกับอัตราค่าตอบแทนเดิมที่เคยกำหนดไว้ จึงทำให้มีเศษของตัวเลข

ผู้ถือหุ้น เสนอแนะว่า ธนาคารควรพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนในรูปของโบนัสให้แก่กรรมการด้วยเพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน ตามที่ได้เคยเสนอแนะไว้แล้วเมื่อการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กล่าวขอบคุณและรับข้อเสนอแนะไว้พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

ผู้ถือหุ้น ได้สอบถามในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

1) กรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบด้วย จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับทั้ง 2 ตำแหน่ง ใช่หรือไม่

2) ค่าตอบแทนต่อเดือนและค่าบำเหน็จต่อเดือน แตกต่างกันอย่างไร

3) เหตุใดจึงกำหนดค่าเบี้ยประชุมเป็นต่อเดือน แทนการกำหนดเป็นต่อครั้ง เนื่องจากเบี้ยประชุมควรเป็นค่าตอบแทนสำหรับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง ซึ่งหากกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมครั้งใด ก็ไม่น่าจะได้รับค่าเบี้ยประชุมสำหรับครั้งนั้น

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตอบชี้แจง ดังนี้

1) กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งในกรรมการชุดย่อย จะได้รับค่าตอบแทนตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้น กล่าวคือ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการอิสระ และหากเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย ก็จะได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

2) ค่าตอบแทนและค่าบำเหน็จ จัดว่าเป็นค่าตอบแทนกรรมการเหมือนกัน เพียงแต่วัตถุประสงค์และหลักการในการพิจารณาจะต่างกัน กล่าวคือ ค่าตอบแทน (Retainer Fee) จะให้เป็นการตอบแทนสำหรับการได้มาและและรักษากรรมการไว้เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคาร ตลอดจนเป็นการตอบแทนประสบการณ์ หรือเกียรติภูมิต่าง ๆ ของบุคคลนั้นในเวลาที่ผ่านมาซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร และการยอมรับเข้าดำรงตำแหน่งและปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการ ซึ่งมีทั้งภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยง ส่วนค่าบำเหน็จ (Pension) เป็นค่าตอบแทนที่ให้เป็นการตอบแทนต่อการทำหน้าที่กรรมการให้แก่ธนาคาร

3) สำหรับค่าเบี้ยประชุมของกรรมการแม้จะกำหนดเป็นรายเดือน แต่จะเห็นได้ว่า จากข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ และบางปีมีการประชุมคณะกรรมการถึง15-16 ครั้ง ซึ่งโดยรวมแล้วกรรมการทุกท่านมาเข้าประชุมอย่างน้อย 12 ครั้งต่อปี อย่างไรก็ดี รับจะนำข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไว้พิจารณาต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม (เหมาจ่าย) และค่าบำเหน็จกรรมการ (ค่าตอบแทนกรรมการรายปี) รวมทั้งค่าตอบแทนกรรมการธนาคารในคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 ตามรายละเอียดที่เสนอ

<u>ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 8</u> ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
(1) เห็นด้วย	4,399,644,602	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	7,400	-
(3) งดออกเสียง	499,026	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,151,028	100.00

<u>วาระที่ 9</u> <u>พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ</u>

เลขานุการธนาคารเสนอว่า เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 120 ซึ่งบัญญัติว่า “ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 62/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดว่า “ผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงินต้องไม่เป็นผู้สอบบัญชีที่ตรวจสอบสถาบันการเงินแห่งเดียวกันเกินกว่า 5 ปีติดต่อกัน จนถึงรอบปีบัญชีที่ขอความเห็นชอบ” และหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่กำหนดให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้ว ได้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ ดังนี้

1. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดย นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ และ/หรือ นายนิติ จึงนิจนิรันดร์ และ/หรือ นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าตรวจสอบบัญชีเป็นเงินจำนวนรวม 25,266,400.- บาท (เพิ่มขึ้น 70,000.- บาท หรือร้อยละ 0.3) โดยเป็นค่าสอบบัญชีและตรวจสอบของธนาคารรวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมนจำนวน 9,927,000.- บาท และบริษัทในเครือ 18 บริษัท จำนวน 15,339,400.- บาท

2. แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส (ลาว) จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) ประจำปี 2556 โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 33,700.- เหรียญสหรัฐ (เพิ่มขึ้น 19,800 เหรียญสหรัฐ หรือร้อยละ 142.4 เนื่องจากการจัดทำรายงานการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่ง สปป.ลาว)

3. แต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ จำกัด (ฮ่องกง) เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสาขาฮ่องกง ประจำปี 2556 ต่อไปอีกวาระหนึ่ง โดยให้ได้รับค่าสอบบัญชีเป็นเงินจำนวน 373,257.- เหรียญฮ่องกง (เพิ่มขึ้น 105,457 เหรียญฮ่องกง หรือร้อยละ 39.4 เนื่องจากการจัดทำรายงานการเงินเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย)

ทั้งนี้ ราคาข้างต้นเป็นราคาไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีอื่น ๆ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ

อนึ่ง ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของธนาคารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับสายงานการบัญชี ฝ่ายตรวจสอบ และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อของธนาคารแล้วเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าวมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และอยู่ในแนวทางที่คณะกรรมการตรวจสอบได้กำหนดไว้ โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ อีกทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของธนาคาร ประกอบกับอัตราค่าสอบบัญชีที่เสนอเป็นราคาที่เหมาะสม

ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเสนอ

ภายหลังจากที่เลขานุการธนาคารได้แจ้งต่อที่ประชุมว่า หากผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระนี้ คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของธนาคาร รวมสาขาหมู่เกาะเคย์แมน และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท จำนวน 25,266,400 บาทนั้น เหตุใดจึงไม่มีการแยกรายละเอียดให้ชัดเจนว่า เป็นของธนาคารเท่าใด สาขาหมู่เกาะเคย์แมนเท่าใด และบริษัทในเครือเท่าใด

เลขานุการธนาคาร ตอบชี้แจงว่า รายละเอียดค่าสอบบัญชีของธนาคาร บริษัทในเครือ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน ประจำปี 2556 จะอยู่ในหน้าที่ 30 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งจะแยกรายละเอียดค่าสอบบัญชีไว้อย่างชัดเจน เหตุที่ไม่ได้ใส่รายละเอียดไว้ในสไลด์ที่นำเสนอในที่ประชุม เนื่องจากเห็นว่ามีรายละเอียดค่อนข้างมาก และอาจทำให้ตัวอักษรที่ปรากฏบนหน้าจอเล็กลง ไม่สะดวกต่อการอ่านของผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในหน้าที่ 31 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ได้แสดงรายละเอียดค่าสอบบัญชีแต่ละส่วนและค่าสอบบัญชีเปรียบเทียบระหว่างปี 2555 และ 2556 รวมทั้งรายชื่อบริษัทในเครือทั้ง 18 บริษัทด้วย

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม หน้าที่ 31 รายการที่ 6 ค่าตรวจสอบพิเศษตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นค่าตรวจสอบในรูปแบบใด ขอให้ช่วยขยายความให้ชัดเจนด้วย

ประธานกรรมการตรวจสอบ ขอให้ผู้สอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ตอบชี้แจง

ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 ตอบชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ผู้สอบบัญชีต้องเข้าทำการตรวจสอบรายการเป็นกรณีพิเศษนอกเหนือจากการตรวจสอบรายการประจำ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเรื่อง การตรวจสอบภายในว่าเป็นอย่างไร รวมถึงการตรวจสอบรายการที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ค่าสอบบัญชีของสาขาฮ่องกงและสาขาใน สปป.ลาว (สาขาเวียงจันทน์ และสาขาสะหวันนะเขต) ที่ระบุว่าเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 39.4 และร้อยละ 142.4 ตามลำดับ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและข้อกำหนดของธนาคารแห่ง สปป.ลาว นั้น มีความสำคัญและความจำเป็นมากน้อยเพียงใด

ประธานกรรมการตรวจสอบ ตอบชี้แจงว่า สำหรับ สปป.ลาว ปกติธนาคารถูกกำหนดให้นำส่งงบการเงินเพียงชุดเดียว แต่ในปี 2556 ธนาคารกลางแห่ง สปป.ลาว กำหนดเพิ่มเติมให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องนำส่งงบการเงินที่เรียกว่า IFRS Financial Statements ด้วย ซึ่งมีรายการมากกว่าเดิม ทำให้อัตราค่าสอบบัญชีปรับเพิ่มขึ้นเป็นเปอร์เซ็นต์ค่อนข้างสูง แต่คิดเป็นจำนวนเงินไม่มากนัก สำหรับสาขาฮ่องกงก็เช่นเดียวกัน จากเดิมที่สามารถนำส่งงบการเงินรวมเพียงอย่างเดียว ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ส่งงบการเงินที่เป็นรูปเล่มแบบเต็ม ซึ่งต้องมีรายละเอียดประกอบงบการเงินเพิ่มมากขึ้น จึงมีการปรับเพิ่มค่าสอบบัญชีให้สอดคล้องกับการจัดทำและการตรวจสอบที่มากขึ้นด้วย

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ดังนี้

1) ควรมีการระบุจำนวนเงินสกุลบาทไทยไว้ในวงเล็บต่อท้ายจากเงินสกุลต่างประเทศไว้ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่าความผันผวนของค่าเงินบาทจะไม่ส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารในลักษณะที่ไม่อาจจำกัดได้

2) หากผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบบัญชีอย่างต่อเนื่อง (Perpetual audit) จะช่วยร่นระยะเวลาการตรวจสอบบัญชีลงและยังช่วยให้ธนาคารสามารถวางแผนการสร้างกำไรได้เร็วยิ่งขึ้นด้วย

3) เนื่องจากธนาคารมีสาขาในประเทศต่าง ๆ ซึ่งมีการนับรอบปีบัญชีแตกต่างกัน ซึ่งในบางประเทศมีการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับรอบปีบัญชีที่แตกต่างกัน หากธนาคารพิจารณาปรับรอบปีบัญชีจากเดิมสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม เป็นวันที่ 31 มีนาคม น่าจะทำให้สาขาของธนาคารในประเทศนั้น ๆ ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากยิ่งขึ้น

ประธานกรรมการตรวจสอบ ชี้แจงว่า สำหรับประเด็นเรื่องรอบระยะเวลาบัญชีนั้น ธนาคาร บริษัทย่อย รวมถึงสาขาในต่างประเทศจะใช้รอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน คือ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือเสนอแนะเพิ่มเติมอีกในวาระนี้ จึงเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณาลงมติอนุมัติ

ที่ประชุมพิจารณาแล้วลงมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารรวมสาขาในต่างประเทศ และบริษัทในเครือรวม 18 บริษัท รวมทั้งกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปี 2556 ตามที่เสนอ

<u>ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงมติในวาระที่ 9</u> ดังนี้.-

มติที่ลง	จำนวนเสียงที่ลงมติ (1 หุ้น = 1 เสียง)	คิดเป็น % ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
(1) เห็นด้วย	4,399,516,583	99.99
(2) ไม่เห็นด้วย	200,001	-
(3) งดออกเสียง	436,426	0.01
(4) บัตรเสีย	0	-
รวม	4,400,153,010	100.00

<u>วาระที่ 10</u> <u>เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)</u>

เลขานุการธนาคาร เสนอว่า ถ้าท่านผู้ถือหุ้นมีข้อสงสัยที่จะซักถามหรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารยินดีตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของท่านผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น ได้ให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

1) ขอชื่นชมที่ธนาคารยังคงเอกลักษณ์ในความเป็นธนาคารของไทยไว้ และขอฝากคณะกรรมการที่จะดูแลให้ยังคงชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยาต่อไป

2) การขยายสาขา หากทำในเวลาที่รวดเร็วเกินไปอาจทำให้ไม่สามารถผลิตพนักงานที่มีความรู้และความสามารถได้เพียงพอและทันเวลา

3) ธนาคารควรพิจารณาขยายเวลาในการปิดทำการของสาขาในบางทำเลให้เหมือนกับสาขาที่อยู่ตามห้างสรรพสินค้า เพื่ออำนวยความสะดวกต่อลูกค้าที่จะมาใช้บริการ

4) ข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับผู้บริหารสาขาและพนักงานสาขาที่บริการได้ไม่เต็มที่ ได้แก่ การค้นหาข้อมูลของลูกค้า, การบริการลูกค้าหน้าเคาน์เตอร์ รวมทั้งเรื่องการร้องเรียนของลูกค้าผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งต้องการให้ง่ายขึ้น และมีการจัดการที่เด็ดขาดยิ่งขึ้น

5) ธนาคารควรหาช่องทางการเพิ่มรายได้และการลดค่าใช้จ่ายเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้น

6) ธนาคารควรจัดทำ E-Newsletter เพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคาร

7) การจัดงาน Road Show ในทวีปเอเชีย อาจช่วยเพิ่มมูลค่ากิจการตามราคาตลาด (Market Cap) และทำให้นักลงทุนต่างชาติสนใจลงทุนในหุ้นของธนาคารมากยิ่งขึ้น

8) เนื่องจากขณะนี้เศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกาฟื้นตัวดีขึ้น จึงขอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเสนอให้กลุ่มจีอีถือหุ้นในธนาคารต่อไป เพราะประเทศไทยยังจัดว่าเป็นประเทศที่มีสถานะทางเศรษฐกิจที่ดีและน่าลงทุน

9) ธนาคารควรมีการนำส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมด้วย โดยอาจส่งพร้อมกันกับที่ธนาคารนำส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกระทรวงการคลัง

10) ในปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารอยู่ในระดับดีมากพอสมควร แต่กระแสเงินสดสุทธิหลังจากปรับปรุงตัวเลขทางการเงินและการลงทุนแล้วกลับมีแนวโน้มลดลง ธนาคารควรพิจารณาปรับเพิ่มตัวเลขดังกล่าวด้วย

11) ขอให้ธนาคารรักษาระดับผลการดำเนินการที่ดีเช่นนี้และปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ประธานฯ รับทราบและกล่าวขอบคุณสำหรับข้อคิดเห็นต่าง ๆ พร้อมกับชี้แจงในเรื่องการร้องเรียนต่าง ๆ โดยธนาคารเปิดรับข้อร้องเรียนผ่านทางช่องทางต่าง ๆ อยู่ตลอดเวลา สำหรับข้อร้องเรียนที่เกี่ยวกับพนักงานนั้น เนื่องจากองค์กรมีพนักงานอยู่จำนวนมาก จึงเป็นไปได้ยากที่จะยกมาตรฐานการทำงานของพนักงานทุกคนให้อยู่ในระดับเดียวกันในเวลาเดียวกันได้ แต่ทั้งนี้ ธนาคารก็มีกระบวนการที่ช่วยปรับปรุงวัฒนธรรมการทำงานของพนักงานอยู่แล้ว และมีความคืบหน้าอยู่ตลอดเวลา และสำหรับการนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารมีการนำส่งหน่วยงานทางการและเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วันตามเกณฑ์ที่กำหนดอยู่แล้ว

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอเรื่องอื่นอีก ประธานกรรมการกล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมในครั้งนี้ซึ่งใช้เวลาค่อนข้างนานพอสมควร พร้อมทั้งกล่าวว่าในการประชุมครั้งต่อไป จะบริหารจัดการเวลาในการประชุมให้มีประสิทธิภาพมากกว่านี้ และกล่าวปิดประชุม

อนึ่ง ณ เวลาปิดประชุม มีผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนจำนวนทั้งสิ้น 2,079 ราย รวมจำนวนหุ้น 4,400,153,010 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 72.4407 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ปิดประชุมเวลา 17.20 น.

- วีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ –

(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานที่ประชุม

- ธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร –

(นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร)
ผู้จดรายงานการประชุม

รับทราบข้อมูลโดยสรุปของโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งการอนุญาตต่างๆ ของกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สืบเนื่องจากที่ธนาคารได้เคยมีหนังสือเรื่องการเสนอเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) จะทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ “VTO”) จำนวนทั้งสิ้น 6,074,143,747 หุ้นในราคา 39 บาทต่อหุ้น และ GE Capital International Holdings Corporation หรือ GECIH จะขายหุ้นสามัญของธนาคารที่ถืออยู่จำนวน 1,538,365,000 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 25.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารภายใต้กระบวนการ VTO (ราคาเดียวกันกับราคาเสนอซื้อที่กำหนดไว้) ทั้งนี้คาดว่าการดำเนินการตาม VTO จะเริ่มในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2556 และสิ้นสุดการดำเนินการในเดือนธันวาคม 2556 โดยก่อนการทำคำเสนอซื้อดังกล่าว BTMU และ/หรือธนาคารประสงค์จะดำเนินการขออนุมัติ และ/หรือขอรับการผ่อนผันจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ต่อมา เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตและผ่อนผันให้ธนาคารมีสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่มิใช่สัญชาติไทยได้เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร และให้BTMU สามารถเข้าซื้อและถือหุ้นของธนาคารโดยอาศัยอำนาจตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (“พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) รวมทั้งให้ควบรวมกิจการของธนาคาร และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) โดยวิธีการโอนกิจการทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร ซึ่งธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ BTMU ตามแผนที่แจ้งมา ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคาร เว้นแต่มีเหตุจำเป็น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะผ่อนผันขยายเวลาให้ (“การควบรวมกิจการ”)

โดยภายหลังจากการดำเนินการตาม VTO เสร็จสิ้นลงและ BTMU เข้าถือหุ้นในธนาคารแล้ว ธนาคารจะควบรวมกิจการ โดยการซื้อและรับโอนกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จาก BTMU ตามแผนการควบรวมกิจการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบ โดยประกาศราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2556

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและ BTMU ภายใต้กฎหมายการธนาคารของประเทศญี่ปุ่นและเพื่อให้การจัดทำงบการเงินรวมของ Mitsubishi UFJ Financial Group ซึ่ง BTMU เป็นบริษัทย่อยนั้นมีความชัดเจนโปร่งใส BTMU จึงมีความประสงค์ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารซึ่งเป็นไปตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคาร ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย แล้ว โดยประกอบด้วย

1. การทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ “VTO”)
2. การได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯให้แก่ธนาคาร
3. การซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ภายใน 6 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ตาม VTO (เฉพาะในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO ตามข้อ 1. และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯตามข้อ 2.เมื่อรวมกันแล้วBTMU ยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด) ทั้งนี้ การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มดังกล่าวจะเป็นไปตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยวิธีใดวิธีหนึ่งหรือทั้งสองวิธีดังต่อไปนี้
   - (3.1) ซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอขายให้แก่ BTMU ในราคาไม่เกินกว่าราคาที่ระบุใน VTO
   - (3.2) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจะเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารผ่านกระบวนการ VTO ตามข้อ 1.และการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารที่เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2. เป็นธุรกรรมเดียวกัน แม้จะดำเนินการในเวลาที่ต่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าว

อาจทำให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารจนถึงหรือข้ามจุดร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) โดย BTMU จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารจากผู้ถือหุ้นทั้งหมด (Mandatory Tender Offer) อีกไม่ว่าในกรณีใดที่เป็นผลจากการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2. ทั้งนี้ BTMU ได้รับผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Mandatory Tender Offer) ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4 และข้อ 11 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 12/2554

ทั้งนี้ BTMU อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารสูงสุดประมาณร้อยละ 80ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคารภายหลังจากการดำเนินการตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้สมมติฐานว่า มีผู้ถือหุ้นตอบรับคำเสนอซื้อใน VTO ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร

นอกจากนี้ หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารได้อนุญาตในเรื่องที่เกี่ยวกับการที่ BTMU จะเข้าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารดังต่อไปนี้

ก. กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารและการขอผ่อนผันต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข. ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศการให้ความเห็นชอบในการดำเนินการควบรวมกิจการของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในราชกิจจานุเบกษา วันที่ 2 ตุลาคม 2556

ค. อธิบดีกรมพัฒนาธุรกิจการค้า โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว ได้พิจารณาเห็นชอบในหลักการให้ธนาคารประกอบธุรกิจได้ต่อไปภายหลังจากมีสถานะเป็นคนต่างด้าว

ง. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ผ่อนผันกำหนดระยะเวลาให้เสนอขายหุ้นสามัญแบบเฉพาะเจาะจง ให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อ 27(3) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 ในกรณีที่ธนาคารจะทำการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

จ. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ผ่อนผันข้อกำหนดในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Mandatory Tender Offer หรือ “MTO”)ตามข้อ 4 และข้อ 11 ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 ในกรณีที่ BTMU ได้เข้าถือหุ้นของธนาคารจนถึงหรือข้ามจุด ร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร อันเป็นผลสืบเนื่องจากการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯให้แก่ธนาคาร ตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สกส. ๕/๒๕๕๖

เรื่อง การให้ความเห็นชอบโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมด
ของธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ
ให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

---

๑. เหตุผลในการออกประกาศ

เพื่อให้สถาบันการเงินมีฐานะและการดำเนินกิจการมั่นคงยิ่งขึ้น ตลอดจนเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ ๒

๒. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๗๓ แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ใช้บังคับกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ

๔. เนื้อหา

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ ให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ดังต่อไปนี้

๑. ให้โอนกิจการทั้งหมดของธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ ให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ภายใน ๑ ปี นับแต่วันที่ธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ถือหรือมีไว้ซึ่งหุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ ยื่นขอผ่อนผันต่อ ธปท. ก่อนครบระยะเวลาที่กำหนด พร้อมแสดงเหตุผลและความจำเป็น โดย ธปท. อาจผ่อนผันขยายระยะเวลาให้ตามที่เห็นสมควร โดยในการโอนกิจการดังกล่าวมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

๑.๑ การดำเนินการโอนสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันทั้งหมดให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้ปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

๑.๒ สินทรัพย์ที่โอน ให้ใช้มูลค่าหลังจากกันสำรองที่เกี่ยวข้องแล้ว

๒. หนังสือสัญญาการโอน

การดำเนินการตามข้อ ๑. ให้ทำเป็นหนังสือสัญญา ทั้งนี้ ต้องไม่มีข้อตกลงเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ หนี้สิน หรือภาระผูกพันคืนให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ

๓. การคืนใบอนุญาต

เมื่อดำเนินการตามข้อ ๑. และข้อ ๒. แล้ว ให้ธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ คืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคาร รับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง ในวันถัดจากวันที่โอนกิจการ และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว

๔. กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการให้ความเห็นชอบ

หากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งโตเกียว - มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพ ฯ ไม่ดำเนินการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมด รวมทั้งคืนใบอนุญาตตามโครงการโอนและรับโอนกิจการตามประกาศฉบับนี้ ให้ถือว่าการให้ความเห็นชอบตามประกาศนี้เป็นอันสิ้นผล เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

๕. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ กันยายน พ.ศ. ๒๕๕๖
ประสาร ไตรรัตน์วรกุล
ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร

เนื่องจากข้อบังคับของธนาคาร ณ ปัจจุบัน มีข้อจำกัดว่า ผู้ถือหุ้นที่มิใช่สัญชาติไทยจะถือหุ้นรวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งไม่สอดคล้องกับโครงการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) จะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีความจำเป็นที่จะต้องแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

ข้อ	ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอขอแก้ไข
9	หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย หรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของคนไทยกับคนต่างด้าวตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดไว้ หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ (1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียสิทธิและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย หรือ (2) เพื่อรักษาอัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคล และ/หรือ บุคคลที่มิใช่สัญชาติไทย ให้เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินกำหนด หรือที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ (3) เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย
9 ทวิ	(วรรค 1) บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 16 และ/หรือมาตรา 18 ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินได้ เมื่อได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (วรรค 2) เมื่อบริษัทได้รับอนุญาตการถือหุ้นตามความในวรรคแรกแล้ว บุคคลที่มิใช่สัญชาติไทย ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นเดิมและที่เป็นผู้ถือหุ้นใหม่จะถือหุ้นของบริษัทรวมกันทั้งหมดได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดได้เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น อัตราจำกัดที่บุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยมีสิทธิถือหุ้นของบริษัทรวมกันจำนวนไม่เกินร้อยละ 49 นี้ ให้ใช้กับกรณีการโอนหุ้นจากบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยให้แก่บุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยในทุก ๆ ทอดของการโอน จนกว่าหุ้นดังกล่าวจะถูกโอนไปยังบุคคลสัญชาติไทย ซึ่งในกรณีที่มีการโอนให้แก่บุคคลสัญชาติไทยให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว (วรรค 3) อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสอง จะเพิ่มขึ้นได้แต่เฉพาะในกรณีที่เป็นการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายต่อบุคคลเฉพาะเจาะจง ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่มิใช่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และต้องเพิ่มขึ้นจนครบตามจำนวนหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขาย	(วรรค 1) บริษัทจะมีบุคคล และ/หรือบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทย ถือหุ้นเกินจากจำนวนที่กำหนดไว้ในมาตรา 18 และ/หรือมาตรา 16 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน เมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด (วรรค 2) ในกรณีที่กระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อนุญาตให้บริษัทมีบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยถือหุ้นของบริษัทเกินจากจำนวนที่กำหนดในมาตรา 16 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินหากต่อมาบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยมีการโอนหุ้นนั้นให้แก่บุคคลสัญชาติไทย ให้อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยลดลงตามจำนวนที่มีการโอนดังกล่าว (วรรค 3) อัตราส่วนการถือหุ้นของบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยที่ลดลงตามวรรคสอง จะเพิ่มขึ้นได้ในกรณีที่เป็นการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่บริษัทเสนอขายต่อบุคคลเฉพาะเจาะจง ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนเวลาตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น นอกจากนั้น จะเพิ่มขึ้นได้ในกรณีที่เป็นการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ

ข้อ	ข้อบังคับปัจจุบัน	ข้อบังคับที่เสนอขอแก้ไข
	ให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงดังกล่าวก่อน ทั้งนี้ ภายใต้เงื่อนไขและเงื่อนเวลาตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติการเสนอขายหุ้นนั้น แล้วจึงเพิ่มขึ้นได้จากการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่มาจากการใช้สิทธิแปลงสภาพตามใบสำคัญแสดงสิทธิและการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น (วรรค 4) อย่างไรก็ตาม ยอดรวมการถือหุ้นของบุคคลที่มิใช่สัญชาติไทยในขณะใดขณะหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่กรณีเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดไว้	ซื้อหุ้น การซื้อหุ้นเพิ่มทุนในกรณีอื่น ๆ และการเข้าถือหุ้นในกรณีต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

พิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯโดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดสาขากรุงเทพฯ รวมทั้ง การเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ ระหว่างธนาคาร และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดและสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด จะไม่ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารจากผู้ถือหุ้นทั้งหมด (Mandatory Tender Offer) อีกภายหลังการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จากการโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดสาขากรุงเทพฯให้แก่ธนาคาร

สืบเนื่องจากการที่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) จะยื่นคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ “VTO”) ตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศราชกิจจานุเบกษา ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการควบรวมกิจการของธนาคาร และธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัดสาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) โดยการซื้อและรับโอนกิจการของBTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคาร และธนาคารชำระค่าตอบแทนด้วยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ให้แก่ BTMU

ทั้งนี้ ตามแผนการควบรวมกิจการดังกล่าว จะต้องมีการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สัญญาการให้การสนับสนุนทางการเงิน สัญญาการให้บริการหลักสัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟท์แวร์ สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า สัญญาการให้บริการทั่วไปและสัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจจะตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก สรุปได้ดังนี้

สัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) โดยมีเงื่อนไขบังคับก่อน ดังนี้

(ก) การทำ VTO จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ โดย BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(ข) คำขอควบรวมกิจการและแผนการควบรวมกิจการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามมาตรา 73 และมาตรา 74 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (“พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) และไม่มีคำสั่งให้เพิกถอนโดยเฉพาะในส่วนที่เป็นข้อกำหนดและเงื่อนไขประการสำคัญอันเป็นที่พอใจของคู่สัญญาทุกฝ่ายซึ่งกระทำการโดยชอบด้วยเหตุผล

(ค) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องขอคำปรึกษาจากFinancial Services Agency ประเทศญี่ปุ่น (“JFSA”) และได้รับความเห็นชอบในเรื่องที่กำหนดตามพระราชบัญญัติการธนาคารแห่งประเทศญี่ปุ่น (“พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น”) ดังนี้

(1) ตามมาตรา 30(3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการโอนกิจการ และ

(2) ตามมาตรา 8(2) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการยุบเลิกสำนักงานสาขากรุงเทพฯ ของ BTMU

(ง) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องได้รับความเห็นชอบสำหรับการโอนกิจการและการดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จากหน่วยงานราชการ ในการนี้ หาก BTMU ถือหุ้นในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคารก่อนที่การรับโอนกิจการจะแล้วเสร็จ และต่อมาภายหลังเมื่อการรับโอนกิจการดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกคะแนนเสียงทั้งหมดในธนาคาร และหากการอนุมัติให้ความเห็นชอบจากJFSA ให้ธนาคารเป็นบริษัทย่อยของ BTMUที่เคยได้รับได้พ้นกำหนดเวลาบังคับใช้ไปแล้วก่อนที่การรับโอนกิจการจะดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU จะต้องได้รับการอนุมัติให้ความเห็นชอบตามมาตรา 16-2 (4) และ มาตรา 53-23 (3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่นในเรื่องเกี่ยวกับการถือหุ้นของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในฐานะบริษัทย่อย

(จ) ธนาคาร และ/หรือ BTMU จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของการอนุมัติให้ความเห็นชอบใด ๆ ตามข้อ (ข) (ค)และ (ง) ดังกล่าวข้างต้นจนครบถ้วน

(ฉ) ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์เกี่ยวกับข้อหารือเรื่องการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยทรัพย์สินอื่นที่มิใช่ตัวเงิน(ทรัพย์สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ) ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 37 ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด

(ช) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีการเรียกประชุมอย่างถูกต้องจะต้องลงมติในเรื่องต่าง ๆ เท่าที่จำเป็น (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบการรับโอนกิจการตามมาตรา 74 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน) เพื่อให้ความเห็นชอบ ปฏิบัติตามและทำให้เป็นผลสมบูรณ์ซึ่งการรับโอนกิจการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การรับโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันและการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(2) การลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย

(3) การเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนอันเนื่องจากการออกหุ้นใหม่ และ

(4) การออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(ซ) ไม่มีกฎหมายที่กำหนดห้ามการโอนกิจการ หรือส่งผลให้การโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคารตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการ ตกเป็นการอันมิชอบด้วยกฎหมาย

(ฌ) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบสำคัญเกิดขึ้นภายในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จนถึงวันโอนกิจการ

<u>การซื้อและรับโอนกิจการ</u>

ณ วันโอนกิจการ ภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) สำเร็จลงหรือได้รับการยกเว้น BTMU จะโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร และธนาคารจะรับโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

<u>ค่าตอบแทน</u>

กิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ มีมูลค่าเบื้องต้น (Reference Branch Value) เท่ากับ 44,586 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 1.15 เท่าของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ 2556 และคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1,143,221,782 หุ้น ตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 บนสมมติฐานราคาหุ้นของธนาคารที่ 39 บาทต่อหุ้น โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามกลไกการปรับราคาตามที่จะได้กล่าวต่อไป โดยในการพิจารณาเพื่อตกลงค่าตอบแทนในการซื้อกิจการระหว่างธนาคารและ BTMU เป็นการเจรจาเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Negotiation)

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคาเสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารเพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคิดเป็น 37.86 บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

โดยธนาคารประเมินมูลค่าเบื้องต้นของ BTMU สาขากรุงเทพฯโดยพิจารณาจากหลายวิธี ได้แก่ วิธีอ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตามงบการเงินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่มีการตรวจสอบแล้ว วิธีคิดลดเงินปันผล

(Dividend Discount Model) วิธีเปรียบเทียบกับธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการในอดีตที่มีความใกล้เคียงกัน (Comparable Acquisition Methodology) และการเปรียบเทียบมูลค่ากับบริษัทที่มีความใกล้เคียงกันที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (Trading Comparable Methodology) เพื่อหามูลค่ายุติธรรม

<u>กลไกการปรับราคามูลค่ากิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ</u>

สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) มีการกำหนดกลไกการปรับราคา ทั้งนี้ ราคาซื้อขายจริงและจำนวนหุ้นที่ออกเพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ โดยกลไกการปรับเปลี่ยนราคาถูกกำหนดและตกลงร่วมกันโดยธนาคารและ BTMU ซึ่งกลไกการปรับราคาดังกล่าว จะไม่ส่งผลให้ราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามข้อนี้ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศว่าด้วยการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ ทั้งนี้ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารจะออกและจัดสรรให้แก่ BTMU ตามการจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงและการจัดสรรเพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการรวมกันจะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

สูตรการคำนวณและปรับราคามูลค่ากิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นของธนาคาร ดังนี้

$$\frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ}}{\text{มูลค่าหุ้นของธนาคาร}}$$

เนื่องจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนนี้ เพื่อตอบแทนการควบรวมกิจการ โดยการรับโอนกิจการและสินทรัพย์ทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งคาดว่าการควบรวมกิจการจะเกิดขึ้นในวันที่ 18 ธันวาคม 2557 หรือภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น จึงอาจจะมีการปรับเปลี่ยนของมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นของธนาคาร จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การตีมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นของธนาคาร ดังนี้

1) เกณฑ์การตีมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ คือ

[NAV_1 ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556 + 0.15 ของ NAV_1 ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556] + [NAV_1 ณ วันโอนกิจการ – NAV_1 ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556]

2) เกณฑ์การตีมูลค่าหุ้นของธนาคาร

$$39 + \left\{ \frac{[(NAV_2 \text{ ณ วันโอนกิจการ} - NAV_2 \text{ ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556}) - (39 \times \text{จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออก PP})]}{\text{จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ}} \right\}$$

หมายเหตุ:

NAV1 = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ากิจการเบื้องต้น (วันที่ 31 มีนาคม 2556)

NAV1 ณ วันโอนกิจการ = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน

NAV2 = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ากิจการเบื้องต้น (วันที่ 31 มีนาคม 2556)

NAV2 ณ วันโอนกิจการ = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน

จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออก PP = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ภายใน 6 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ตาม VTO

อย่างไรก็ตาม กลไกการปรับราคาดังกล่าวจะไม่ส่งผลให้ราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

ระยะเวลา

ธนาคารคาดว่าการซื้อกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการให้แก่ BTMU จะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากกระบวนการ VTO หรือภายในระยะเวลาที่จะได้รับการผ่อนผันโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีความจำเป็น

สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement)

การให้บริการ

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) BTMU จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ธนาคาร และ BTMU ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ BTMU ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคาร และ BTMU ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

(ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Services Agreement)

(ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement)

(ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟท์แวร์ (Software License Agreement)

(ง) สัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจจะตกลงร่วมกันต่อไปในอนาคต ภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก

ค่าบริการ

เป็นไปตามที่ธนาคารและ BTMU จะได้ตกลงร่วมกัน แต่รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,500,000,000 บาท โดยเงื่อนไขของการให้บริการเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) รวมทั้งสัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้าจะกำหนดอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ BTMU เรียกเก็บจากบริษัทในกลุ่มและเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

ระยะเวลา

5 ปี นับจากวันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement)

สัญญาการให้การสนับสนุนทางการเงิน (Funding Support Agreement)

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ BTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ BTMU ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ BTMU จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ BTMU พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า

(ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

(ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร

(ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Transfer Pricing))

ทั้งนี้ หาก BTMU ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

<u>ค่าตอบแทน</u>

เป็นไปตามที่ธนาคาร และ BTMU จะได้ตกลงร่วมกัน ตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis)

<u>ระยะเวลา</u>

ตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ BTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง)

ทั้งนี้ แนวทางการทำรายการดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปในแนวทางเดียวกับการเข้าทำรายการที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกิจการ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้น รวมทั้งจะเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่เกี่ยวข้อง

ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 73 และมาตรา 74 ซึ่งกำหนดว่า เมื่อได้มีประกาศราชกิจจานุเบกษาการให้ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวมและการรับโอนกิจการ โดยมิให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการควบ โอน หรือรับโอนกิจการ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด มาใช้บังคับ และเมื่อได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้ถือว่า การควบรวมกิจการนั้นเป็นการชอบด้วยกฎหมาย
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม ("ประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน") ซึ่งกำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศที่กำหนด แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากมูลค่ารายการมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และ/หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม ("ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป") เข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทที่ 2 ซึ่งธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนด โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสมควรนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติภายใต้เกณฑ์ตามประกาศดังกล่าวข้างต้น

พิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ซึ่งเป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

สืบเนื่องจากวาระที่ 7 และเพื่อให้เป็นไปตามแผนของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ในการลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับธนาคารจะต้องรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) ตามแผนการควบรวมกิจการที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย จึงสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังนี้

ส่วนที่ 1 ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน แบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ซื้อได้จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และจากการซื้อใด ๆ เมื่อรวมกับประมาณการจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU จะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว BTMU จะยังมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 1 นี้ ในคราวเดียวหรือหลายคราว ทั้งนี้ ภายใน 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นที่ BTMU กำหนดไว้ตามคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ 1 ในราคาหุ้นละ 39 บาท และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 นี้เป็นตัวเงิน

ส่วนที่ 2 ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีไม่มีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 หรือมีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 แล้วยังคงมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลืออยู่ โดยให้จัดสรรแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และให้ BTMU ชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 2 ด้วยทรัพย์สินอื่นที่มิใช่ตัวเงิน คือ ทรัพย์สินทั้งหมดของกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 2 ภายใต้เกณฑ์การตีราคาทรัพย์สิน ดังนี้

$$\frac{\text{มูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ}}{\text{มูลค่าหุ้นของธนาคาร}}$$

เนื่องจากการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนนี้ เพื่อตอบแทนการควบรวมกิจการ โดยการรับโอนกิจการและสินทรัพย์ทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ซึ่งคาดว่าการควบรวมกิจการจะเกิดขึ้นในวันที่ 18 ธันวาคม 2557 หรือภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น จึงอาจจะมีการปรับเปลี่ยนของมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นของธนาคาร จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การตีมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นของธนาคาร ดังนี้

1) เกณฑ์การตีมูลค่าสินทรัพย์ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ คือ

[NAV_1ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556 + 0.15 ของ NAV_1ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556] + [NAV_1ณ วันโอนกิจการ – NAV_1 ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556]

2) เกณฑ์การตีมูลค่าหุ้นของธนาคาร

$$39 + \left\{ \frac{[(NAV_2 \text{ ณ วันโอนกิจการ} - NAV_2 \text{ ณ วันที่ 31 มี.ค. 2556}) - (39 \times \text{จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออก PP})]}{\text{จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ}} \right\}$$

หมายเหตุ:

NAV_1 = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ากิจการเบื้องต้น (วันที่ 31 มีนาคม 2556)

NAV_1 ณ วันโอนกิจการ = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน

NAV_2 = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ากิจการเบื้องต้น (วันที่ 31 มีนาคม 2556)

NAV_2 ณ วันโอนกิจการ = มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน

จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออก PP = จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามการจัดสรรในส่วนที่ 1

โดยคณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคาเสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย คือ 37.86 บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

ทั้งนี้ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง เป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณากำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงแก้ไขเงื่อนไขและรายละเอียดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว อาทิ จำนวนหุ้นสามัญที่จะจัดสรร ราคาเสนอขาย วิธีการและวันที่จัดสรรเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ตลอดจนมีอำนาจในการเข้าเจรจา ทำความตกลง และลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง การนำหุ้นสามัญเพิ่มทุนเข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนการดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและสมควรจนเสร็จการด้วย

เนื่องจากการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU ดังกล่าวข้างต้น จะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ BTMU ได้ทำ VTO เสร็จสิ้นแล้ว และ BTMU อาจจะมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร และเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในอนาคต จึงทำให้การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามวาระนี้เป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และเนื่องจากมูลค่ารายการมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และ/หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศที่กำหนด แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน ปรากฏในหน้า 34-71 ของหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นนี้

สารสนเทศเกี่ยวกับการเข้าทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตามที่ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) ได้ลงนามในสัญญาซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่ GE Capital International Holdings Corporation (“GECIH”) ถืออยู่ (Share Tender Agreement) เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 โดยภายใต้ข้อตกลงของสัญญาดังกล่าว BTMU จะทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer หรือ “VTO”) และ GECIH จะขายหุ้นสามัญของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 1,538,365,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 25.33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารให้แก่ BTMU ภายใต้กระบวนการ VTOทั้งนี้ การดำเนินการตาม VTO จะเกิดขึ้นเมื่อเงื่อนไขต่างๆ ตามการอนุมัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และของธนาคารรวมทั้งข้อตกลงระหว่างกันดังต่อไปนี้ได้รับการปฏิบัติครบถ้วนแล้ว

	การอนุมัติหรือผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ VTO	หน่วยงานที่กำกับดูแลและ/หรือผู้ถือหุ้น	สถานะการดำเนินการ ณ วันที่ 17ตุลาคม 2556
1.	ธนาคารขออนุมัติการเข้าซื้อกิจการและการขยายสัดส่วนผู้ถือหุ้นต่างด้าวของธนาคาร และการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง	ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)และกระทรวงการคลัง	ได้รับอนุมัติแล้ว
2.	ธนาคารขออนุมัติในหลักการในส่วนที่เกี่ยวกับการอนุญาตให้ประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว	กระทรวงพาณิชย์	ได้รับอนุมัติในหลักการแล้ว
3.	BTMU ขออนุมัติให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นบริษัทย่อยของ BTMU	Financial Services Agency (ประเทศญี่ปุ่น) (“JFSA”)	อยู่ระหว่างการดำเนินการ
4.	ธนาคารขออนุมัติในการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อหุ้น	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร	จะมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และ ธปท. ได้อนุญาตและผ่อนผันให้ BTMU สามารถเข้าทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นในธนาคารโดยอาศัยอำนาจตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (“พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน”) และให้ควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ ด้วยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำVTOหรือตามที่จะได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ในกรณีที่มีความจำเป็นซึ่งในการนี้ ธนาคารได้รับแจ้งว่าBTMU คาดว่าจะสามารถเริ่มดำเนินการตาม VTO ได้ในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2556 และจะสิ้นสุดการดำเนินการในเดือนธันวาคม 2556ต่อมา เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2556 ธนาคารและ BTMU ได้ร่วมกันยื่นแผนการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยการซื้อและรับโอนกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (“การซื้อและรับโอนกิจการ” หรือ “การควบรวมกิจการ”)ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบแก่ ธปท. เพื่อขอความเห็นชอบ ซึ่งต่อมา ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบในการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยประกาศราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2556

	การอนุมัติหรือผ่อนผันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการซื้อและรับโอนกิจการ	หน่วยงานที่กำกับดูแลและ/หรือผู้ถือหุ้น	สถานะของการดำเนินการ ณ วันที่ 17ตุลาคม 2556
1.	การได้รับความเห็นชอบในโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร	ธปท.	ได้รับความเห็นชอบแล้ว
2.	ธนาคารขอผ่อนผันการปฏิบัติตามเงื่อนไขภายหลังการอนุญาตเกี่ยวกับกำหนดระยะเวลาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อบุคคลในวงจำกัด	สำนักงาน ก.ล.ต.	ได้รับการผ่อนผันแล้ว
3.	BTMUขอผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด (Mandatory Tender Offer หรือ “MTO”) ของธนาคาร	สำนักงาน ก.ล.ต.	ได้รับการผ่อนผันแล้ว
4.	BTMU ขอความเห็นชอบเกี่ยวกับการควบรวมกิจการ ตามพระราชบัญญัติการธนาคารแห่งประเทศญี่ปุ่น (“พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น”)	JFSA	อยู่ระหว่างการหารือเบื้องต้นเกี่ยวกับขั้นตอนการขอความเห็นชอบ
5.	BTMU ขอความเห็นชอบให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีฐานะเป็นบริษัทย่อยของ BTMU	JFSA	ขึ้นอยู่กับผล VTO
6.	ธนาคารขอหารือเรื่องการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยทรัพย์สินที่มิใช่ตัวเงิน (ทรัพย์สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ)	กระทรวงพาณิชย์	อยู่ระหว่างการดำเนินการ
7.	ธนาคารขออนุมัติในการซื้อและรับโอนกิจการ	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร	จะมีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ในวันที่ 31 ตุลาคม 2556

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและ BTMU ภายใต้กฎหมายการธนาคารของประเทศญี่ปุ่น และเพื่อให้การจัดทำงบการเงินรวมของ Mitsubishi UFJ Financial Group (“MUFG”) ซึ่ง BTMU เป็นบริษัทย่อยนั้น มีความชัดเจนโปร่งใส BTMU จึงมีความประสงค์ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคารเป็นจำนวนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่จะเข้าถือหุ้นของธนาคาร ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ ธปท. แล้ว โดยประกอบด้วย

1. การทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารโดยสมัครใจ (VTO)

2. การได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร เพื่อเป็นค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

3. การซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ภายใน 6 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์ตาม VTO (เฉพาะในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO ตามข้อ 1. และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามข้อ 2. เมื่อรวมกันแล้ว BTMU ยังคงมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด) ทั้งนี้ การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มดังกล่าวจะเป็นไปตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยวิธีใดวิธีหนึ่งหรือทั้งสองวิธี ดังต่อไปนี้

(3.1) ซื้อหุ้นสามัญจากผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอขายให้แก่ BTMU ในราคาไม่เกินกว่าราคาที่ระบุใน VTO

(3.2) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจะเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

(รวมเรียกว่า "การซื้อหุ้นเพิ่ม")

เนื่องจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารผ่านกระบวนการ VTO ตามข้อ 1.และการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารที่เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2. เป็นธุรกรรมเดียวกัน แม้จะดำเนินการในเวลาที่ต่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวอาจทำให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร จนถึงหรือข้ามจุด ร้อยละ 50 หรือร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร (แล้วแต่กรณี) ในการนี้ธนาคารได้รับแจ้งจาก BTMU ว่าจะไม่ทำMTOอีกไม่ว่าในกรณีใดที่เป็นผลจากการได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการตามข้อ 2 โดย BTMU ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ให้ไม่ต้องทำ MTO ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4 และข้อ 11 ของประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 12/2554 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ BTMU อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารสูงสุดประมาณร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ภายหลังจากการดำเนินการตามโครงการลงทุนของ BTMU ที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ ธปท. ภายใต้สมมติฐานว่า มีผู้ถือหุ้นตอบรับคำเสนอซื้อใน VTO ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้น ธนาคารได้รับการผ่อนผันกำหนดระยะเวลาให้เสนอขายหุ้นสามัญแบบเฉพาะเจาะจง ให้แล้วเสร็จ ภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อ 27(3) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 จากสำนักงานก.ล.ต. ในกรณีที่ธนาคารจะทำการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อเป็นค่าตอบแทนการรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งพิเศษที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556ได้มีมติอนุมัติและให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 ที่จะมีขึ้นในวันที่ 31 ตุลาคม 2556 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมดังต่อไปนี้

1. อนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU(ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

2. อนุมัติให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุน เพิ่มทุน และจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังนี้

<u>ส่วนที่ 1</u> ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน แบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ซื้อได้จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และจากการซื้อใด ๆ เมื่อรวมกับประมาณการจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU จะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ แล้ว BTMU จะยังมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 1 นี้ ในคราวเดียวหรือหลายคราว ทั้งนี้ภายใน 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นที่ BTMU กำหนดไว้ตามคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดโดยสมัครใจ (Voluntary Tender Offer) และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ 1 ในราคาหุ้นละ 39 บาท และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 นี้เป็นตัวเงิน

<u>ส่วนที่ 2</u> ให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) ในกรณีไม่มีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 หรือมีการจัดสรรหุ้นสามัญส่วนที่ 1 แล้วยังคงมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลืออยู่ โดยให้จัดสรรแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และให้ BTMU ชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 2 ด้วยทรัพย์สินอื่นที่มิใช่ตัวเงิน คือ ทรัพย์สินทั้งหมดของกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรให้แก่ BTMU ในส่วนที่ 2

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคาเสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคิดเป็น 37.86บาทต่อหุ้น)ซึ่งเป็นไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สจ. 39/2551 เรื่อง การคำนวณราคาเสนอขายหลักทรัพย์และการกำหนดราคาตลาดเพื่อการพิจารณาการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ (“ประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ”)

อย่างไรก็ตาม การซื้อและรับโอนกิจการและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการดังกล่าวจะยังไม่เกิดขึ้น จนกว่าเงื่อนไขในการเข้าทำรายการซึ่งเป็นเงื่อนไขบังคับก่อนต่างๆ ตามที่ระบุ ไว้ใน ข้อ 8 ของสารสนเทศฉบับนี้สำเร็จลง

ทั้งนี้ในการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงินมาตรา 73 และมาตรา 74 ซึ่งกำหนดให้ เมื่อได้มีประกาศราชกิจจานุเบกษาการให้ความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการควบรวม และการรับโอนกิจการ โดยมิให้นำบทบัญญัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อการควบ โอน หรือรับโอนกิจการ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ หรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด มาใช้บังคับ และเมื่อได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมให้ถือว่า การควบรวมกิจการนั้นเป็นการชอบด้วยกฎหมาย

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การ

เปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2546 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการที่เกี่ยวโยงกัน”) กำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศที่กำหนด แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากมูลค่ารายการมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และ/หรือมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

- ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน พ.ศ. 2547 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2547 และที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป”) กำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนด โดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากเข้าข่ายเป็นรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทที่ 2 อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสมควรนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติภายใต้เกณฑ์ตามประกาศดังกล่าวข้างต้น

ดังนั้น ธนาคารขอรายงานสารสนเทศของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันและรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่ตกลงเข้าทำรายการ

ธนาคารจะดำเนินการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบรวมกิจการ ภายหลังเสร็จสิ้นกระบวนการทำ VTO และ BTMU ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมทั้งเงื่อนไขบังคับก่อนที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) สำเร็จลงแล้ว โดยคาดว่าจะดำเนินการให้แล้วเสร็จภายใน 1 ปีนับแต่วันที่ BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำ VTOหรือตามที่จะได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ในกรณีที่มีความจำเป็น (“การจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการ”)

ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ภายในระยะเวลา 6 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหลักทรัพย์จากการทำ VTO ในจำนวนที่จะเป็นผลให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด(“การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU”) ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ที่ BTMU ได้เปิดเผยไว้

2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับธนาคาร และลักษณะและขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

ธุรกรรมที่ 1: การซื้อและรับโอนกิจการ และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ผู้รับโอน: ธนาคาร

ผู้โอน: BTMU

ธุรกรรมที่ 2: การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU

ผู้ออกหลักทรัพย์: ธนาคาร

ผู้ซื้อหลักทรัพย์: BTMU

ในปัจจุบัน BTMU ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไม่มีผู้บริหารหรือกรรมการตัวแทนในธนาคาร และธนาคารไม่มีผู้บริหารหรือกรรมการร่วมกันกับ BTMU แต่ภายหลังการดำเนินการตาม VTO เสร็จสิ้นลง BTMU อาจมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยอาจมีสัดส่วนการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 25.33 ไปจนถึง ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้ BTMU อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารสูงสุดประมาณร้อยละ 80 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ภายหลังจากการดำเนินการตามโครงการที่BTMUจะลงทุนซื้อและถือหุ้นของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง และ ธปท. ภายใต้สมมติฐานว่า มีผู้ถือหุ้นตอบรับคำเสนอซื้อใน VTO ประมาณร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

3. ลักษณะทั่วไปของรายการ

3.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

เพื่อให้เป็นไปตามแผนการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบที่ได้ยื่นต่อ ธปท.ธนาคารจะดำเนินการซื้อและรับโอนกิจการภายหลังจากที่ BTMU ดำเนินการตาม VTO แล้วเสร็จและเข้าถือหุ้นในธนาคาร โดยจะเป็นไปตามวิธีการและเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในแผนการควบรวมกิจการดังกล่าว

ในการซื้อและรับโอนกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ นอกจากการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ธนาคารและ BTMUได้เข้าทำสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าในส่วนที่จะรับโอนมาจาก BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับสรุปสาระสำคัญของสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) และสัญญาที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้

1. สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement)

<u>เงื่อนไขบังคับก่อน</u>

โปรดดูข้อ 8 เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

<u>การซื้อและรับโอนกิจการ</u>

ณ วันโอนกิจการ ภายหลังจากที่เงื่อนไขบังคับก่อนต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) สำเร็จลงหรือได้รับการยกเว้น BTMU จะโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ให้แก่ธนาคาร และธนาคารจะรับโอนกรรมสิทธิ์ สิทธิ และประโยชน์ต่าง ๆ ในกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

<u>ค่าตอบแทน</u>

ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการภายใต้สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) โดยการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

จำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ธนาคารจะออกและจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU เพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการจะขึ้นอยู่กับมูลค่ากิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่าหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ หรือวันกำหนดมูลค่ากิจการล่าสุดก่อนวันโอนกิจการตามที่ตกลงกัน ในการนี้ มูลค่าหุ้นสามัญของธนาคารดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคือวันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ คิดเป็น 37.86 บาทต่อหุ้น)ทั้งนี้ จำนวนหุ้นจากการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการรับโอนกิจการที่ธนาคารจะออกและจัดสรรให้แก่ BTMU เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU (ตามข้อ 3.2) จะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

<u>ระยะเวลา</u>

ธนาคารคาดว่าการซื้อกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการให้แก่ BTMU จะดำเนินการแล้วเสร็จภายใน 1 ปี นับแต่วันที่BTMU เข้าถือหุ้นของธนาคารจากการทำVTO หรือตามระยะเวลาที่จะได้รับการผ่อนผันจาก ธปท. ในกรณีที่มีความจำเป็น

2. สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement)

<u>การให้บริการ</u>

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) BTMU จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ ธนาคารและBTMU ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ BTMU ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement)ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง

(ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Service Agreement)

(ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement)

(ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟท์แวร์ (Software License Agreement)

(ง) สัญญาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก

<u>ค่าบริการ</u>

เป็นไปตามที่ธนาคารและ BTMU จะได้ตกลงร่วมกัน แต่รวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,500 ล้านบาท โดยเงื่อนไขของการให้บริการเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis)รวมทั้งสัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้าจะกำหนดอัตราค่าบริการเดียวกันกับที่ BTMU เรียกเก็บจากบริษัทในกลุ่มและเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

<u>ระยะเวลา</u>

5 ปี นับจากวันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement)

3. สัญญาให้การสนับสนุนทางการเงิน (Funding Support Agreement)

<u>การสนับสนุนทางการเงิน</u>

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อBTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ BTMU ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ BTMU จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ BTMU พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า

(ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย

(ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร

(ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Tranfer Pricing))

ทั้งนี้ หาก BTMU ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

<u>ค่าตอบแทน</u>

เป็นไปตามที่ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกัน ตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis)

<u>ระยะเวลา</u>

ตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อBTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง)

ทั้งนี้ แนวทางการทำรายการดังกล่าวข้างต้นจะเป็นไปในแนวทางเดียวกับการเข้าทำรายการที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกิจการ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU

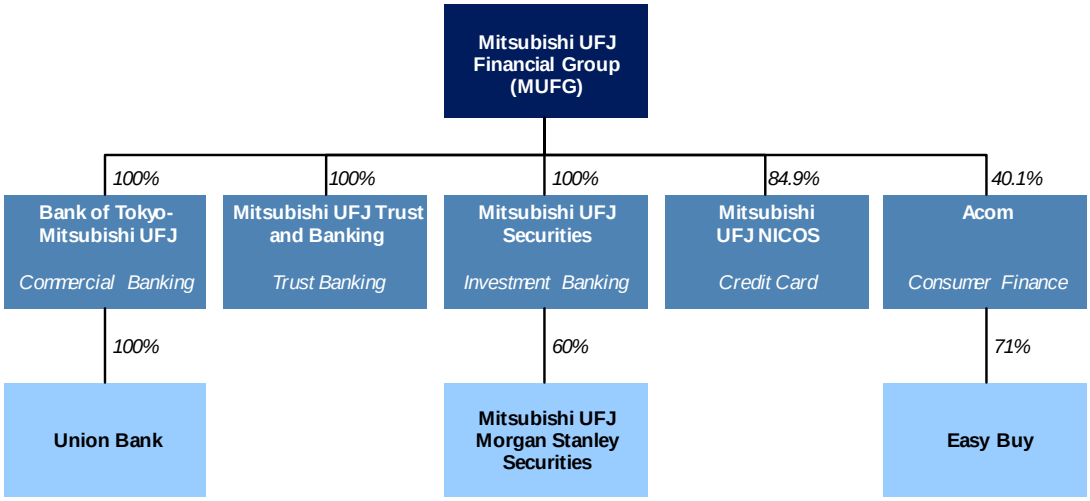
ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังจาก BTMU ได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เป็นค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMUตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้การพิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายดังกล่าว ธนาคารจะยึดถือเจตนารมณ์การเข้าถือหุ้นของ BTMU อย่างเคร่งครัดโดยการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU นี้ (ถ้ามี) เมื่อรวมกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการแล้ว จะเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

ทั้งนี้ หากภายหลังจากการทำ VTO เสร็จสิ้น BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนาคารจะไม่ดำเนินการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ตามข้อ 3.2 นี้

4. รายละเอียดของกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา

4.1 ลักษณะโดยทั่วไป

BTMU เป็นบริษัทย่อยของ MUFGซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่น และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความหลากหลายมากที่สุดกลุ่มหนึ่งในโลก โดย MUFGเป็นบริษัทจดทะเบียนใน New York Stock Exchange และตลาดหลักทรัพย์ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งข้อมูลของ MUFGรวมไปถึงรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ สามารถดูรายละเอียดได้ที่เว็บไซต์ www.mufg.jp/englishณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 MUFG มีมูลค่าตลาดรวมทั้งสิ้น 8,665,158 ล้านเยน โดยประมาณ สำหรับแผนผังโครงสร้างความสัมพันธ์ของบริษัทต่าง ๆ ใน MUFG มีดังนี้



BTMU

BTMU จดทะเบียนเป็นธนาคารพาณิชย์ และประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจการเงินอื่นๆ ในหลายประเทศทั่วโลก BTMU ได้รับการจัดอันดับเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในประเทศญี่ปุ่นเมื่อพิจารณาจากสินทรัพย์รวมและเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในอันดับต้น ๆ ของโลก โดยมีโครงข่ายกิจการครอบคลุมทั้งในประเทศญี่ปุ่นและต่างประเทศอีกกว่า 40 ประเทศทั่วโลก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 BTMU มีสาขาและสำนักงานในประเทศญี่ปุ่นทั้งสิ้น 1,034 แห่ง และมีสาขาและสำนักงานในต่างประเทศทั้งสิ้น 540 แห่ง ซึ่งรวมถึงสาขาและสำนักงานของ Union Bank, N.A. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ BTMU อีก 434 แห่งด้วย

จากผลประกอบการสำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 (งบการเงินรวม) BTMU มีกำไรสุทธิรวม 673.5 พันล้านเยน โดยเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 23.74 จากกำไรสุทธิรวมจำนวน 544.3 พันล้านเยน ของผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555

BTMU ไม่มีงบการเงินสอบทานรายไตรมาส

BTMU สาขากรุงเทพฯ

BTMU ประกอบกิจการในประเทศไทยในรูปแบบสาขาของธนาคารต่างประเทศประเภทให้บริการเต็มรูปแบบ และได้ดำเนินกิจการให้บริการทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ แก่ลูกค้าด้วยความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าในประเทศไทยมายาวนานกว่า 50 ปี

ประเภทธุรกิจ:	สาขาของธนาคารต่างประเทศ
สำนักงานใหญ่:	54 อาคารหะรินธร ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
หมายเลขทะเบียนสาขา	0100547000021
โฮมเพจ:	http://www.th.bk.mufg.jp/

4.2 การประกอบธุรกิจในประเทศไทย

BTMU สาขากรุงเทพฯ มีขอบเขตการให้บริการด้านการรับฝากเงิน ให้สินเชื่อเพื่อการค้า รับซื้อลดตั๋วเงิน โอนเงิน แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการทางการค้า ให้สินเชื่อเพื่อการค้า บริหารเงิน ให้สินเชื่อชุดเครือข่ายธุรกิจ (supply chain) อนุพันธ์ทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังดำเนินกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น เรียกเก็บหนี้ ออกหนังสือค้ำประกัน รับเลตเตอร์ออฟเครดิต ธุรกิจการทำธุรกรรมทางธนาคารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และกิจการด้านวานิชธนกิจ เป็นต้น การประกอบกิจการบริการที่มีความหลากหลายของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้รับการสนับสนุนจากเครือข่ายของ BTMU และ MUFG ที่มีสำนักงานและสาขากระจายอยู่ทั่วโลก BTMU สาขากรุงเทพฯ เป็นหน่วยงานหนึ่งของ BTMU และมิได้มีสถานะเป็นนิติบุคคลแยกต่างหาก

ปัจจุบัน BTMU สาขากรุงเทพฯ มีขนาดทรัพย์สินใหญ่เป็นอันดับที่ 8 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศไทย และเป็นอันดับที่ 1 ของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีการให้บริการแก่ลูกค้าสินเชื่อ 1,218 ราย และลูกค้าทั้งหมด 5,865 ราย และตู้กดเงินอัตโนมัติจำนวน 3 แห่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

4.3 โครงสร้างผู้บริหารของ BTMU สาขากรุงเทพฯ

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
1.	Motoi Mitsuishi	General Manager
2.	Tadahiro Miyamoto	Deputy General Manager
3.	Masashi Nimura	Deputy General Manager
4.	Tsuyoshi Emoto	Deputy General Manager
5.	Supachai Saengcharnchai	Deputy General Manager
6.	Saowanee Sankhavanija	Deputy General Manager
7.	Yoichiro Tsukamoto	Deputy General Manager

ที่มา: BTMU

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 17 กันยายน 2556

4.4 สถานะทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของBTMU สาขากรุงเทพฯ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 2555และ 2556ที่ได้เปิดเผยในงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย:ล้านบาท	สิ้นสุดรอบบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม		
	2554	2555	2556
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ย	7,125	12,849	13,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	296	316	343
รายได้อื่นๆ	1,817	(482)	(948)
รวมรายได้	**9,238**	**12,683**	**13,248**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,246	5,737	5,702
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	26	36	54
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,536	2,358	2,204
รวมค่าใช้จ่าย	**4,807**	**8,131**	**7,960**
กำไรจากการดำเนินงาน	**4,570**	**5,036**	**5,553**
กำไรสุทธิ	**3,095**	**3,168**	**4,093**
งบแสดงฐานะทางการเงิน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงิน (สินทรัพย์)สุทธิ	232,488	219,256	255,675
เงินลงทุนสุทธิ	46,862	85,715	102,190
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	158,555	183,094	208,532
สินทรัพย์อื่น	11,362	12,152	17,046
รวมสินทรัพย์	**449,267**	**500,217**	**583,443**
เงินรับฝาก	111,134	125,958	121,081
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) สุทธิ	2,795	40,426	36,804
เงินกู้ยืม	124,552	57,254	83,383
หนี้สินอื่นๆ	16,361	15,972	33,816
รวมหนี้สิน	**254,843**	**239,610**	**275,084**
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่และสาขาอื่นที่เป็นนิติบุคคลเดียวกัน	**194,424**	**260,607**	**308,359**
อัตราส่วนทางการเงิน (หน่วย: ร้อยละ)			
การเติบโตของรายได้รวม (ต่อปี)	-	77.3	8.6
การเติบโตของกำไรสุทธิ (ต่อปี)	-	2.4	29.2

หน่วย:ล้านบาท	สิ้นสุดรอบบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม		
	2554	2555	2556
อัตรากำไรขั้นต้น	54.3	54.8	58.2
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	59.7	34.6	37.0
อัตรากำไรสุทธิ	41.7	24.1	28.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.8	0.7	0.8
อัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้น	-	9.2[1]	10.9[1]

หมายเหตุ:[1] ส่วนของผู้ถือหุ้นมีการปรับปรุงเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่

5. มูลค่ารวมของรายการ เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ และการคำนวณขนาดรายการ

5.1 มูลค่ารวมของรายการ และเกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่ารวมของรายการ

5.1.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

กิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ มีมูลค่าเบื้องต้น (Reference Branch Value) เท่ากับ 44,586ล้านบาท ซึ่งคิดเป็น 1.15 เท่าของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามงบการเงินฉบับตรวจสอบ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 และคิดเป็นจำนวนหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1,143,221,782 หุ้น บนสมมติฐานราคาหุ้นของธนาคารที่ 39 บาทต่อหุ้น โดยจำนวนหุ้นดังกล่าวอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามกลไกการปรับราคาตามที่จะได้กล่าวต่อไป โดยในการพิจารณาเพื่อตกลงค่าตอบแทนในการซื้อและรับโอนกิจการระหว่างธนาคารและ BTMU เป็นการเจรจาเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Negotiation)

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้ใช้วันที่ 18 กันยายน 2556 ซึ่งเป็นวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ เป็นวันกำหนดราคา เสนอขาย ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนที่ 1 และมูลค่าต่อหุ้นของธนาคารในส่วนที่ 2 ข้างต้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายที่กล่าวมาข้างต้น (ราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของธนาคารที่ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกัน ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขายคิดเป็น 37.86บาทต่อหุ้น) ซึ่งเป็นไปตามประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

โดยธนาคารประเมินมูลค่าเบื้องต้นของ BTMU สาขากรุงเทพฯโดยพิจารณาจากหลายวิธี ได้แก่ วิธีอ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ตามงบการเงินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ที่มีการตรวจสอบแล้ว วิธีคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) วิธีเปรียบเทียบกับธุรกรรมการเข้าซื้อกิจการในอดีตที่มีความใกล้เคียงกัน (Comparable Acquisition Methodology) และการเปรียบเทียบมูลค่ากับบริษัทที่มีความใกล้เคียงกันที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (Trading Comparable Methodology) เพื่อหามูลค่ายุติธรรม

ทั้งนี้ เมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU ตามข้อ 3.2 (ถ้ามี) แล้ว จะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

<u>กลไกการปรับราคามูลค่ากิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ</u>

สัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) มีการกำหนดกลไกการปรับราคา ทั้งนี้ ราคาซื้อขายจริงและจำนวนหุ้นที่ออกเพื่อเป็นค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการอาจมีการปรับเปลี่ยนได้ตามการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และของธนาคาร ณ วันโอนกิจการ โดยกลไกการปรับเปลี่ยนราคาถูกกำหนดและตกลงร่วมกันโดยธนาคารและ BTMU ซึ่งกลไกการปรับราคาดังกล่าว จะไม่ส่งผลให้ราคาหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารตามข้อนี้ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ ทั้งนี้ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารจะออกและจัดสรรให้แก่ BTMU ตามการจัดสรรแบบเฉพาะเจาะจงและการจัดสรรเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการรวมกันจะไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น

5.1.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU

ธนาคารจะออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 39 บาท คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณากำหนดจำนวนหุ้นที่จะจัดสรรและวันจัดสรรหุ้นภายในระยะเวลา 6 เดือนนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลารับซื้อหุ้นตามกระบวนการ VTO ให้แก่ BTMU และให้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในส่วนนี้เป็นตัวเงิน

5.2 การคำนวณขนาดรายการ

5.2.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ในการพิจารณามูลค่ารายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคารได้คำนวณจากมูลค่าเบื้องต้นของBTMU สาขากรุงเทพฯ และมูลค่ารวมสูงสุดของค่าตอบแทนในการรับบริการภายใต้สัญญาให้บริการหลักซึ่งเท่ากับ 1,500ล้านบาท พบว่ารายการดังกล่าวมีขนาดมากกว่า 20 ล้านบาท และมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารมีมูลค่าเท่ากับประมาณ 95,937 ล้านบาท) ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศรวมทั้งแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

นอกจากนี้ ธนาคารได้คำนวณขนาดรายการตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป โดยอ้างอิงข้อมูลจากงบการเงินรวมของธนาคาร และ BTMU สาขากรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 ปรากฏรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

1. มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets)	ร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามสัดส่วนที่จะได้มา / มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร	=	38,510[1] / 95,937
		=	ร้อยละ 40.1
2. กำไรสุทธิ	ร้อยละของกำไรสุทธิของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ตามสัดส่วนที่จะได้มา / กำไรสุทธิของธนาคาร	=	4,093 / 15,299
		=	ร้อยละ 26.8
3. มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเทียบกับสินทรัพย์รวมของธนาคาร	มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน / สินทรัพย์รวมของธนาคาร	=	58,500[2] / 1,102,777
		=	ร้อยละ 5.3
4. มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ธนาคารออกให้เพื่อเป็นสิ่งตอบแทนเทียบกับมูลค่าของหลักทรัพย์ของธนาคาร	มูลค่าหุ้นที่ธนาคารออกให้ BTMU / มูลค่าหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 17 กันยายน 2556	=	58,500[2] / 229,299[3]
		=	ร้อยละ 25.5

หมายเหตุ

(1) มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิมีการปรับปรุงเงินกู้ยืมจากสำนักงานใหญ่ มูลค่ารวม 269,589ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556

(2) มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนคำนวณจากจำนวนหุ้นสูงสุดที่ธนาคารจะออกให้เพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนจำนวน 1,500,000,000 หุ้น คูณด้วยราคาหุ้นของธนาคารที่ 39 บาทต่อหุ้น โดยไม่คำนึงถึงการปรับปรุงราคาในอนาคต

(3) มูลค่าของหลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 17 กันยายน 2556

นอกจากนี้ หากพิจารณารวมมูลค่ารวมสูงสุดของค่าตอบแทนในการรับบริการภายใต้สัญญาให้บริการหลักจำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นธุรกรรมเดียวกับการควบรวมกิจการ ขนาดรายการตามประเภทที่ 3 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนจะอยู่ที่ร้อยละ 5.4

เนื่องจาก ขนาดรายการที่คำนวณตามเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์ที่ได้มา เปรียบเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนและบริษัทย่อยรวมกันได้ผลลัพธ์เป็นมูลค่าสูงสุด จึงใช้เกณฑ์ดังกล่าวในการวัดขนาดของรายการ ดังนั้น การตกลงเข้าทำรายการจึงจัดเป็นรายการการได้มาซึ่งสินทรัพย์<u>ประเภทที่ 2</u> ตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งกำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไป ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยไม่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารเห็นสมควรนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติภายใต้ประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปในคราวเดียว

5.2.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU

มูลค่าการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 39 บาท ให้แก่ BTMU โดยราคาดังกล่าวไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ คิดเป็นขนาดรายการมูลค่าไม่เกิน 58,500ล้านบาท ซึ่งมากกว่า 20 ล้านบาท และมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารมีมูลค่าเท่ากับประมาณ 95,937 ล้านบาท)

ดังนั้น การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวจึงถือเป็นรายการที่ธนาคารมีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามสารสนเทศฉบับนี้ รวมทั้งแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

6. ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับธนาคาร

นอกจากการซื้อกิจการ สินทรัพย์ และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะเป็นการดำเนินการตามพรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence Policy)ซึ่งถือเป็นการพัฒนาประสิทธิภาพในภาคธุรกิจการธนาคารไทยแล้ว ธนาคารคาดว่าจะได้รับประโยชน์ในหลายรูปแบบซึ่งจะสามารถเพิ่มมูลค่าของธนาคารได้ในระยะยาว รวมถึงประโยชน์ดังต่อไปนี้

1. การขยายฐานลูกค้า

การควบรวมกิจการจะเป็นการรวมเอาจุดแข็งของธนาคารสำหรับธุรกิจกับลูกค้าประเภทธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) และลูกค้ารายย่อย (Retail) เข้ากับจุดแข็งของ BTMU สำหรับธุรกิจกับลูกค้าประเภทธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate) และธุรกิจเครือข่ายข้ามชาติขนาดใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารจะได้รับประโยชน์เพิ่มเติมจากการขยายฐานลูกค้าในระดับภูมิภาคอีกด้วย โดยเครือข่ายและธุรกิจต่าง ๆ ของ BTMU ในเขตลุ่มน้ำแม่โขง

2. การเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานเงินทุน

การรวมธุรกิจเข้ากับ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำลง นอกจากนี้ ธนาคาร ยังอาจอาศัยประโยชน์จากฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง และระดับเงินทุนหมุนเวียนของ BTMU เพื่อขยายเครือข่ายสาขาของธนาคาร และพัฒนาความสามารถเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากขึ้น และมีสัดส่วนของเงินทุนที่เหมาะสมยิ่งขึ้น

3. การเข้าถึงวิธีปฏิบัติทางธนาคารที่ดีในระดับสากล

ธนาคารจะได้รับการสนับสนุนจาก BTMU และบริษัทใน MUFGซึ่งรวมไปถึง วิธีปฏิบัติทางธนาคารที่ดีในระดับสากล การบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนความสามารถศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ทันสมัย

7. แหล่งเงินทุน

7.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

ธนาคารจะชำระค่าตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ด้วยการออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงของธนาคารเป็นจำนวนซึ่งเมื่อรวมกับจำนวนหุ้นจากการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่BTMU ตามข้อ 3.2 (ถ้ามี) แล้ว ไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 39 บาท ซึ่งไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดของหุ้นสามัญของธนาคารซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศการกำหนดราคาตลาดเพื่อการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ในราคาต่ำ

7.2 การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงของธนาคารให้แก่BTMUตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.2

-

8. เงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

8.1 ธุรกรรมการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ และการจัดสรรหุ้นเพื่อตอบแทนการซื้อและรับโอนกิจการ

เงื่อนไขในการเข้าทำรายการซื้อกิจการ ทรัพย์สิน และหนี้สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ จะเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในเงื่อนไขบังคับก่อนของสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ซึ่งรวมถึงเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(ก) การทำ VTO จะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จ โดย BTMU เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

(ข) คำขอควบรวมกิจการและแผนการควบรวมกิจการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธปท. ตามมาตรา 73 และมาตรา 74 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และไม่มีคำสั่งให้เพิกถอนโดยเฉพาะในส่วนที่เป็นข้อกำหนดและเงื่อนไขประการสำคัญอันเป็นที่พอใจของคู่สัญญาทุกฝ่ายซึ่งกระทำการโดยชอบด้วยเหตุผล

(ค) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องขอคำปรึกษาจาก JFSA และได้รับความเห็นชอบในเรื่องที่กำหนดตามพ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่นดังนี้

(1) ตามมาตรา 30(3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการโอนกิจการ และ

(2) ตามมาตรา 8(2) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่น ในเรื่องเกี่ยวกับการยุบเลิกสำนักงานสาขากรุงเทพฯ ของ BTMU

(ง) BTMU (และบริษัทที่เกี่ยวข้อง) จะต้องได้รับความเห็นชอบสำหรับการโอนกิจการและการดำเนินการต่างๆ ตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จากหน่วยงานราชการ ในการนี้ หาก BTMU ถือหุ้นในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคารก่อนที่การรับโอนกิจการจะแล้วเสร็จ และต่อมาภายหลังเมื่อการรับโอนกิจการดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกคะแนนเสียงทั้งหมดในธนาคาร และหากการอนุมัติให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำ VTO ที่เคยได้รับได้พ้นกำหนดเวลาบังคับใช้ไปแล้วก่อนที่การโอนรับกิจการจะดำเนินการแล้วเสร็จ BTMU จะต้องได้รับการอนุมัติให้ความเห็นชอบตามมาตรา 16-2 (4) และ มาตรา 53-23 (3) ของ พ.ร.บ. การธนาคารของญี่ปุ่นในเรื่องเกี่ยวกับการถือหุ้นของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในฐานะบริษัทย่อย

(จ) ธนาคารและ/หรือ BTMU จะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของการอนุมัติให้ความเห็นชอบใดๆ ตามข้อ (ข) (ค) และ (ง) ดังกล่าวข้างต้นจนครบถ้วน

(ฉ) ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงพาณิชย์เกี่ยวกับข้อหารือเรื่องการชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนด้วยทรัพย์สินที่มิใช่ตัวเงิน (ทรัพย์สินของ BTMU สาขากรุงเทพฯ)ซึ่งเป็นไปตามมาตรา 37 ของพ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด

(ช) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีการเรียกประชุมอย่างถูกต้องจะต้องลงมติในเรื่องต่าง ๆ เท่าที่จำเป็น (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบการรับโอนกิจการตามมาตรา 74 แห่ง พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน) เพื่อให้ความเห็นชอบ ปฏิบัติตามและทำให้เป็นผลสมบูรณ์ซึ่งการรับโอนกิจการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการอนุมัติให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การรับโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันและการได้มาซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(2) การลดทุนจดทะเบียนที่ยังไม่ได้ออกจำหน่าย

(3) การเพิ่มทุนจดทะเบียนและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนอันเนื่องจากการออกหุ้นใหม่และ

(4) การออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ BTMU ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

(ซ) ไม่มีกฎหมายที่กำหนดห้ามการโอนกิจการ หรือส่งผลให้การโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ มายังธนาคารตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายกิจการตกเป็นการอันมิชอบด้วยกฎหมาย

(ฌ) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบสำคัญเกิดขึ้นภายในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จนถึงวันโอนกิจการ

8.2 การออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับ BTMU

ในกรณีที่จำนวนรวมของหุ้นสามัญของธนาคารที่ BTMU ได้รับจากการทำ VTO และหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ BTMU ประมาณการว่าจะได้รับเป็นค่าตอบแทนจากการโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ เมื่อรวมกันแล้ว BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังจาก BTMU ได้รับหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เป็นค่าตอบแทนการโอนกิจการ ธนาคารอาจออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับBTMU ตามเจตนารมณ์เพื่อให้ BTMU มีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญในธนาคารข้ามจุดร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

9. ข้อมูลของธนาคารและการดำเนินงานโดยสรุป

9.1 ลักษณะโดยทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท และเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2488 ธนาคารได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520 ธนาคารและ GECIH ได้บรรลุข้อตกลงการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550

9.2 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามที่ได้กำหนดไว้ในพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งได้รับอนุญาตในดำเนินทำธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือต่อเนื่องจากธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำประการอื่นด้วย โดยให้บริการผ่านเครือข่ายที่มีอยู่ทั่วประเทศและต่างประเทศ ปัจจุบัน ธนาคารมีขนาดทรัพย์สินใหญ่เป็นอันดับที่ 5 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดในประเทศไทย โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับเครือข่ายการขายและให้บริการของธนาคารณ วันที่ 31กรกฎาคม 2556ดังนี้

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน	จำนวน (แห่ง)
สำนัก/สาขาในประเทศ	604
• กรุงเทพมหานครและเขตปริมณฑล	273
• ส่วนภูมิภาค	331
สาขาในต่างประเทศ	4
สำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	80
ศูนย์บริการExclusive Banking	11
• ศูนย์บริการกรุงศรีเอ็กซ์คลูซีฟ	3
• กรุงศรีเอ็กซ์คลูซีฟ คอร์เนอร์	8

9.3 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 70,894ล้านบาท เป็นทุนชำระแล้ว 60,741 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,074,143,747หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10บาท และมีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 12 กันยายน 2556 เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	GE Capital International Holdings Corporation	1,538,365,000	25.33
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	804,960,500	13.25
3.	Morgan Stanley & Co. International PLC	246,206,355	4.05
4.	State Street Bank Europe Limited	219,583,990	3.62
5.	HSBC (Singapore) Nominees PTE Ltd	195,060,900	3.21
6.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
7.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
8.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
9.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด	166,151,114	2.74
10.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมเนจเมนท์ จำกัด	163,112,900	2.69
	รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก	**3,832,871,319**	**63.11**

9.4 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ตำแหน่ง
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2.	นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3.	นายฟิลิป เชียง ชอง แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ
5.	นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	กรรมการ
6.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
7.	นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	กรรมการ
8.	นายซาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	กรรมการ
9.	นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
10.	นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
11.	นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
12.	นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ วันที่ 12 กันยายน 2556

9.5 รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

ธนาคารมีการทำธุรกรรมกับบริษัทย่อยบริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่และ/หรือการมีกรรมการบางส่วนร่วมกันกับธนาคารและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับการให้สินเชื่อระหว่างกันเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศธปท. ที่ สนส. 19/2555 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 และที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

ธนาคารบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธปท.รายการระหว่างกัน มีดังต่อไปนี้

1. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Executive Vice President) ขึ้นไปผู้จัดการฝ่าย (Vice President) หรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีขึ้นไปและกับกิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการธนาคารและ/หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นในกิจการและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31ธันวาคม2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30มิถุนายน2556			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	10,073	397	-	-	10,853	303	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	58	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	255	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(109)	-	-	-
รวม	**9,972**	**675**	**-**	**-**	**10,744**	**616**	**-**	**-**
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	2,170	2,714	1,700	2,366
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(19)	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31ธันวาคม2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30มิถุนายน2556			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
รวม	**1,322**	**4,099**	**1,700**	**418**	**2,151**	**2,714**	**1,700**	**2,366**
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน[1]	244	547	21	-	236	631	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	-	-	(1)	-	-	-
รวม	**243**	**547**	**21**	**-**	**235**	**631**	**-**	**-**
รวม	**11,537**	**5,321**	**1,721**	**418**	**13,130**	**3,961**	**1,700**	**2,366**

หมายเหตุ: [1]บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตราบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31ธันวาคม2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30มิถุนายน2556			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	10,013	45	-	161	8,834	18	-	175
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	125,441	693	-	-	132,920	353	-	-
บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2,070		-	-	2,078	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	5,273	17	-	-	6,579	56	-	-
บริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	4,600	247	-	-	3,598	173	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	21,109	738	-	3	22,580	481	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	11,658	268	-	-	10,730	321	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	26,471	885	-	1	25,197	575	-	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	496	71	-	-	456	38	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	246	400	-	-	307	500	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	104	300	613	-	117	-	622
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,357	15	-	38	1,586	58	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	853	-	-	-	1,124	-	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	1,433	177	-	-	583	96	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	137	-	-	-	261	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	224	-	-	-	407	-	-
รวม	**208,851**	**6,790**	**700**	**816**	**213,063**	**6,463**	**500**	**839**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,088)	-	-	-	(2,130)	-	-	-
รวม	**206,763**	**6,790**	**700**	**816**	**210,933**	**6,463**	**500**	**839**
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	10,073	397	-	-	10,853	303	-	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31ธันวาคม2555				สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30มิถุนายน2556			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	58	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	255	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(109)	-	-	-
รวม	**9,972**	**675**	**-**	**-**	**10,744**	**616**	**-**	**-**
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	2,170	2,714	1,700	2,366
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(19)	-	-	-
รวม	**1,322**	**4,099**	**1,700**	**418**	**2,151**	**2,714**	**1,700**	**2,366**
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน[1]	196	547	21	-	206	631	-	-
รวม	**218,253**	**12,111**	**2,421**	**1,234**	**224,034**	**10,424**	**2,200**	**3,205**

หมายเหตุ: [1]บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตราบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 18.99 ต่อปีและ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 15.99 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 2,088 ล้านบาท และ 2,130 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดจากรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น จำนวน 2,357 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.57 ถึง 4.00 ต่อปี และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม จำนวน 1,586 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.30 ต่อปี

2. ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31ธันวาคม2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30มิถุนายน2556		
			สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	250	10.92	419	14	9.72	373	10
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(7)	-		(6)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				412	14		367	10

3. รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31ธันวาคม2555				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30มิถุนายน2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	354	150	2	-	195	183	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	13	5	-	-	12	1	-
รวม	**354**	**163**	**5**	**-**	**195**	**195**	**2**	**-**
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	36	21	50	155
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน[1]	6	4	13	-	4	4	6	-
รวม	**401**	**227**	**149**	**332**	**235**	**250**	**58**	**155**

หมายเหตุ: [1]บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตราบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31ธันวาคม2555				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30มิถุนายน2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	404	3	-	-	188	1	-	-
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	-	-	-	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	4.320	62	4	1	2,507	64	3	1
บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	42	-	-	-	23	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	223	25	1	-	140	8	-	-
บริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	133	74	-	-	68	35	-	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด	791	161	2	11	427	100	1	7
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	445	8	2	1	215	4	1	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	868	92	3	1	460	42	1	-

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31ธันวาคม2555				สำหรับงวด 6 เดือน สิ้นสุด วันที่ 30มิถุนายน2556			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	17	1	-	435	8	1	-	219
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	3	11	70	-	2	6	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	125	9	6	-	116	4	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	171	31	-	-	34	10	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	21	19	3	-	11	12	2
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	88	5	1	-	17	3	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	-	1	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
รวม	**7,460**	**614**	**101**	**528**	**4,064**	**397**	**53**	**263**
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	354	12	2	-	195	9	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	7	1	-
รวม	**354**	**25**	**5**	**-**	**195**	**16**	**2**	**-**
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	36	21	50	155
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน[1]	6	4	13	-	4	4	6	-
รวม	**7,861**	**703**	**250**	**860**	**4,299**	**438**	**111**	**418**

หมายเหตุ: [1]บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันตามมาตราบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

4. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 1,698 ล้านบาทซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ2,353ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,566 ล้านบาทโดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย มูลค่า 33 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 825 ล้านบาท ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 33 ล้านบาท และ โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

5. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และสำหรับงวด6เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน มูลค่า826ล้านบาท และ 457 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าและให้บริการพื้นที่และยานพาหนะระหว่างกันมูลค่า51 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

6. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555และสำหรับงวด6เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟท์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มูลค่า59ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

7. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555และสำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,053 ล้านบาท และ 425 ล้านบาท ตามลำดับ

8. เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยา คาร์ด เซอร์วิสเซส จำกัด ต่อไป

9. เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (“AYTS”) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (“AYCAL”)ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

<u>ธุรกรรมระหว่างธนาคารกับ BTMU</u>

ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับ BTMU ในรายการบางประเภท ได้แก่ เงินฝาก และธุรกรรม SWAP โดย ณ วันที่ 30มิถุนายน2556 ธนาคารมียอดเงินฝากจาก BTMU ประมาณ 7 ล้านบาท มี FXSWAP มูลค่าประมาณ 733 ล้านเหรียญสหรัฐ และมีCross Currency SWAPมูลค่าประมาณ 900 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2556 คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมถึงการเข้าสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) และสัญญาที่เกี่ยวข้องเช่น สัญญาให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึง แต่ไม่ได้จำกัดเพียง สัญญาให้บริการทั่วไป (General Service Agreement) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement) และสัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟท์แวร์ (Software License Agreement) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายหลังการควบรวมกิจการ นอกจากนี้ธนาคารได้เข้าทำสัญญาและ/หรือข้อตกลงการสนับสนุนและความช่วยเหลือทางการเงินจาก BTMU ทั้งนี้ การให้บริการและการให้การสนับสนุนตามที่กล่าวมาข้างต้นจะอยู่บนแนวทางเดียวกับการเข้าทำรายการที่ดำเนินการตามธุรกิจปกติ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกิจการ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องและผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจะเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm’s Length Basis) และมีขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงาน ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง

9.6 คดีหรือข้อเรียกร้องที่มีสาระสำคัญซึ่งอยู่ระหว่างดำเนินการ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 คดีที่ธนาคารมีข้อพิพาทกับบุคคลภายนอกและปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินคดีในชั้นศาล ไม่ปรากฏว่าเป็นคดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณวันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือเป็นคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือเป็นคดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของธนาคารแต่ประการใด

9.7 สรุปฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร (งบการเงินรวม)

	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	
หน่วย:ล้านบาท	2553	2554	2555	2555	2556
งบกำไรขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	47,275	56,428	64,640	31,429	34,364
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,898	13,838	16,434	7,859	9,362
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,819	7,052	8,501	4,107	5,046
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**66,992**	**77,318**	**89,574**	**43,395**	**48,772**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,647	18,963	24,687	11,997	12,769
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,819	3,051	3,699	1,727	2,096
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	39,187	39,690	42,183	20,354	24,932
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	**54,652**	**61,704**	**70,568**	**34,078**	**39,797**
กำไรจากการดำเนินงาน	**12,340**	**15,614**	**19,006**	**9,317**	**8,975**
กำไรสุทธิ	**8,816**	**9,304**	**14,669**	**7,157**	**7,148**
จำนวนหุ้น (หน่วย: ล้านหุ้น)	**6,074**	**6,074**	**6,074**	**6,074**	**6,074**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย: บาท)	1.45	1.53	2.41	1.18	1.18
งบแสดงฐานะทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	74,527	81,818	79,390	99,571	109,446
เงินลงทุนสุทธิ	78,360	81,204	78,302	88,692	77,552
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	616,731	690,087	801,236	728,778	832,195
สินทรัพย์อื่นๆ	100,217	94,689	113,038	94,712	110,963
รวมสินทรัพย์	**869,834**	**947,797**	**1,071,965**	**1,011,754**	**1,130,156**
เงินรับฝาก	576,479	560,540	687,159	622,391	731,731
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	43,762	23,741	48,821	34,054	53,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,365	208,263	154,629	197,639	159,558
ประมาณการหนี้สิน	3,690	6,896	7,334	7,393	7,370
หนี้สินอื่นๆ	47,434	45,662	60,536	72,509	58,872
รวมหนี้สิน	**770,730**	**845,102**	**958,479**	**933,986**	**1,010,533**
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	189	207	164	150	228
รวมส่วนของเจ้าของ	**99,104**	**102,696**	**113,486**	**107,947**	**119,622**

หน่วย:ล้านบาท	สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม			สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	
	2553	2554	2555	2555	2556
งบกระแสเงินสด					
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมการดำเนินงาน	10,238	(92,052)	62,659	25,366	(2,695)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(8,746)	(9,519)	(4,795)	(15,127)	(257)
เงินสดสุทธิสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	158	104,502	(58,203)	(12,754)	2,487
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**1,650**	**2,931**	**(339)**	**(2,515)**	**(465)**
อัตราส่วนทางการเงิน (หน่วย: ร้อยละ)					
การเติบโตของรายได้รวม (ต่อปี)	28.0	15.4	15.9	17.1	12.4
การเติบโตของกำไรสุทธิ (ต่อปี)	32.4	5.5	57.7	23.4	(0.1)
อัตรากำไรขั้นต้น	71.8	66.1	62.5	62.5[1]	63.6[1]
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	18.4	20.2	21.2	21.5[1]	18.4[1]
อัตรากำไรสุทธิ	13.1	12.0	16.3	16.4[1]	14.5[1]
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.1	1.0	1.5	1.4[1]	1.3[1]
อัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้น	9.2	9.2	13.5	13.5[1]	12.2[1]

หมายเหตุ: [1]ปรับการคำนวณเป็นรายปีเพื่อการเปรียบเทียบ

9.8 คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (MD&A)

<u>สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556</u>

ในครึ่งปีแรกของปี 2556 สินเชื่อของธนาคารขยายตัวร้อยละ 4.1 หรือมียอดเงินให้สินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นจำนวน 34,333 ล้านบาทเมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2555(เพิ่มขึ้นจำนวน 30,959 ล้านบาทหรือขยายตัวร้อยละ 3.9 สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเมื่อเทียบกับยอดคงเหลือ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555) โดยสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 ในช่วงครึ่งปีแรก จากความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ขณะที่สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 ครอบคลุมทุกกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่หดตัวร้อยละ 2.8 จากการชำระคืนเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจในไตรมาสแรกของปี

กำไรสุทธิสำหรับครึ่งปีแรกของปี 2556 ก่อนการกันสำรองพิเศษอยู่ที่จำนวน 9,190 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.4 เมื่อเทียบกับครึ่งปีแรกของปี 2555 ทั้งนี้ เมื่อรวมผลกระทบจากการตั้งสำรองพิเศษจำนวน 2,552 ล้านบาท กำไรสุทธิอยู่ที่จำนวน 7,148 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากครึ่งปีแรกของปี 2555กำไรต่อหุ้นอยู่ที่ 1.18 บาทในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 จากการตั้งสำรองพิเศษดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 15,661 ล้านบาท จากจำนวน 12,286 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556คุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งเป็นระดับเดียวกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555

ยอดเงินรับฝากอยู่ที่จำนวน 731,731 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,572 ล้านบาท หรือ คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2555 ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของเงินรับฝาก ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่าน "เงินฝากประจำ Step Up 9 เดือน" รับตั้งแต่เดือนมีนาคม 2556 ที่ผ่านมา

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 BTMU ได้ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคาร ซึ่งธนาคารเชื่อว่าพัฒนาการที่จะเกิดขึ้นในครั้งนี้จะสนับสนุนให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นผู้นำในรบบสถาบันการเงินไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งช่วยส่งเสริมศักยภาพของธนาคารในการขยายธุรกิจในภูมิภาค และสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าในต่างประเทศได้มากขึ้น ขณะเดียวกัน จะช่วยตอกย้ำความเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นทั้งนี้ ภายหลังจาก BTMU ประกาศแผนในการเข้าซื้อหุ้นส่วนใหญ่ของธนาคารดังกล่าว มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือของเงินฝากของธนาคารจาก "มีเสถียรภาพ" เป็น "เชิงบวก" ขณะที่ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้ง ได้ประกาศเฝ้ามองความน่าเชื่อถือเป็นบวก (Credit Watch Positive) และเครดิตพินิจแนวโน้มเป็นบวก (Rating Watch Positive) ตามลำดับ

<u>สำหรับงวด 1 ปี งวดปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</u>

ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน (ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 801,236 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 111,149 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.1 จากปีก่อน) การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555เกิดจากขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจอันได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจดังกล่าวส่งผลให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนที่ร้อยละ 48.8 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับเป้าหมายสัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อเพื่อรายย่อยของธนาคารที่ร้อยละ 50

ในปี 2555ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับปี 2554 มาอยู่ที่จำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 9,304 ล้านบาทในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน และธุรกิจบัตรเครดิตกำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.41 บาท ในปี 2555 จาก 1.53 ในปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับที่สูงถึงร้อยละ 57.5

ในปี 2555 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมาก โดยลดลงร้อยละ 27.9 จากสิ้นเดือนธันวาคมปี 2554 มาอยู่ในระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2555 เทียบกับร้อยละ 3.7 สิ้นปี 2554

เงินทุนโดยรวมของธนาคารซึ่งประกอบด้วยเงินรับฝาก ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากเดือนธันวาคม 2554เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่ยอดคงเหลือตั๋วแลกเงินลดลง สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับในการขยายธุรกิจอีกทั้ง ความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝาก ผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ "กรุงศรี มีแต่ได้" และ "ออมทรัพย์จัดให้" ในเดือนมิถุนายน และเดือนสิงหาคมปี 2555

9.9 ยอดรวมของตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายแล้วและที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติไว้และมอบอำนาจแก่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาออกจำหน่ายตามที่เห็นสมควร

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้อนุมัติวงเงินสำหรับหุ้นกู้ 300,000 ล้านบาท ซึ่งได้มีการจัดสรรวงเงินเพื่อการออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 80,000 ล้านบาท (ระยะเวลาไม่เกิน 270 วัน) มียอดคงค้าง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2556 จำนวน 16,933 ล้านบาท และในวันที่ 28 มิถุนายน 2556 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 7,000 ล้านบาท (ระยะเวลา 2 ปี และ 3 ปี) เสนอขายนักลงทุนสถาบัน โดยหุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการนี้ มียอดคงค้างจำนวน 14,844 ล้านบาท สำหรับหุ้นกู้ที่ออกไว้แล้วตามวงเงินเดิม แต่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวนรวม 37,840 ล้านบาท รายละเอียดมีดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2556 (หน่วย: ล้านบาท)
หุ้นกู้ระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2553 (BAY206A) จำนวน : 20,000ล้านบาท วันที่ออก : 23มิถุนายน 2553 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : A+ / A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารทหารไทย	ปีที่ 1-3 = 4.35% ปีที่ 4-6 = 4.75% ปีที่ 7-10 = 5.50%	23 มิถุนายน 2563 (อายุ 10 ปี)	ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	20,000
2. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 (BAY142A) จำนวน : 3,000 ล้านบาท วันที่ออก : 24กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	เดือนที่ 1- 6 = 3.20% เดือนที่ 7-12 = 3.44% เดือนที่ 13-18 = 4.00% เดือนที่ 19-24 =4.20%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	3,000
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A) จำนวน : 4,340 ล้านบาท วันที่ออก : 24กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	ปีที่ 1 = 3.30% ปีที่ 2 = 3.65% ปีที่ 3 = 4.50%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	4,340
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 (BAY142B) จำนวน : 8,600 ล้านบาท วันที่ออก : 24กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	3.70%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	8,600
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B) จำนวน : 1,900 ล้านบาท วันที่ออก : 24กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารธนชาต	3.80%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	1,900
6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA) จำนวน : 14,844 ล้านบาท วันที่ออก : 7พฤศจิกายน 2555	4.70%	7 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 10 ปี)	-	14,844

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2556 (หน่วย: ล้านบาท)
อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บมจ. ธนาคารทหารไทย				
7. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 (BAY156A) จำนวน : 6,000 ล้านบาท วันที่ออก : 28มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.48%	28 มิถุนายน 2558 (อายุ 2 ปี)	-	6,000
8. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 2 (BAY166A) จำนวน : 1,000 ล้านบาท วันที่ออก : 28มิถุนายน 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) :AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	3.59%	28 มิถุนายน 2559 (อายุ 3 ปี)	-	1,000
ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ระยะสั้น (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) วันที่ออก : 29ก.พ. 2555 - 30มิ.ย. 2556 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) : AA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.50% - 3.15%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	16,933
2. ตั๋วแลกเงิน (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	1.82% - 3.22%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 3วัน-270วัน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	5,303
3. ตั๋วแลกเงิน (ออกในช่วงปี 2555 ถึง 30 มิถุนายน 2556) อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ไม่มี	2.20% - 3.7%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7วัน-36 เดือน)	- ไม่สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	11,103

9.10 ยอดรวมของเงินกู้ที่มีกำหนดระยะเวลา โดยระบุภาระการนำหลักทรัพย์วางเป็นหลักประกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่30 มิถุนายน 2556มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					
	สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	9,470	9,470
ธนาคารพาณิชย์	1,358	24,120	25,478	2,081	17,530	19,611
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	181	6,026	6,207	118	11,270	11,388
สถาบันการเงินอื่น	5,558	688	6,246	3,823	2,174	5,997
รวมในประเทศ	7,097	40,099	47,196	6,022	40,444	46,466
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	56	1,532	1,588	173	6,225	6,398
เงินเยน	-	-	-	126	-	126
เงินสกุลอื่น	37	-	37	12	-	12
รวมต่างประเทศ	93	1,532	1,625	311	6,225	6,536
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	**7,190**	**41,631**	**48,821**	**6,333**	**46,669**	**53,002**

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) มีดังนี้

1. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555และวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารมียอดคงเหลือเงินกู้ยืมจากธปท. จำนวน 9,265 ล้านบาท และ 9,470 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เงินกู้ยืมนี้ถูกกำหนดให้นำไปสนับสนุนโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (“SME”) และบุคคลธรรมดาที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในปี 2554 และกำหนดให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ระยะเวลาให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 5 ปี โดยโครงการสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้ จำนวน 200 ล้านเหรียญสหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านเหรียญสหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ อัตราดอกเบี้ย

LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลาการกู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว ณ วันที่31 ธันวาคม 2555และวันที่ 30 มิถุนายน 2556มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม					
				สิ้นสุดรอบปีบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม2555			สิ้นสุดไตรมาส ณ วันที่ 30 มิถุนายน2556		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.75 - 5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	34,844	-	34,844
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.68 - 4.50	2556-2559	71,170	-	71,170	81,240	-	81,240
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.82 - 4.15	2556-2557	48,523	-	48,523	43,402	-	43,402
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2556-2560	92	-	92	72	-	72
รวม				**154,629**	**-**	**154,629**	**159,558**	**-**	**159,558**

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

1. เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท กำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุกๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปีธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

2. เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 14,844 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนกำหนดได้ ณวันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

9.11 ยอดมูลค่าหนี้สินประเภทอื่น รวมทั้งเงินเบิกเกินบัญชี โดยระบุถึงภาระการนำสินทรัพย์เป็นหลักประกัน

หนี้สิน	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 (ล้านบาท)	ภาระการนำสินทรัพย์เป็นหลักประกัน
เงินรับฝาก	731,731	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,002	หลักทรัพย์พันธบัตรรัฐบาล จำนวน 8,133 ล้านบาท
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,548	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	11,725	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,348	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	159,558	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	815	
ประมาณการหนี้สิน	7,370	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,822	
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	4,391	
หนี้สินอื่น	29,224	
รวมหนี้สิน	**1,010,533**	

9.12 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณวันที่ 31 ธันวาคม 2555และวันที่ 30 มิถุนายน 2556มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หน่วย : ล้านบาท	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556	31 ธันวาคม 2555	30 มิถุนายน 2556
การรับอาวัลตั๋วเงิน	977	1,121	977	1,121
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	90	46	90	46
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,575	1,548	1,575
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,043	8,886	8,043	8,886
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	59,049	58,282	59,181	58,432
- การค้ำประกันอื่น	35,172	44,424	35,172	44,424
- อื่นๆ	506	550	506	550
รวม	105,385	114,884	105,517	115,034

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญารับบริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2562 ซึ่ง ณวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และวันที่ 30 มิถุนายน 2556ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,386 ล้านบาทและ 4,056 ล้านบาทตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555และวันที่ 30 มิถุนายน 2556ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน86ล้านบาทและ10ล้านบาทตามลำดับ

9.13 สรุปสาระสำคัญของสัญญาที่สำคัญ ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

การรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”)

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของHSBC ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตั๋วแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบการสาขาของธนาคารต่างประเทศและการกำกับของ ธปท.ซึ่งการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBCเข้ากับธนาคารเกิดขึ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,042	13,889
อื่นๆ	454	1,314
รวม	**13,496**	**15,203**
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	233	633
รวม	**9,790**	**10,190**
สินทรัพย์สุทธิ	**3,706**	**5,013**
ค่าความนิยม		2,426
ราคาซื้อ		7,439

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินจากการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ได้มีการประเมินเสร็จสมบูรณ์ โดยมีการปรับปรุงย้อนหลังสำหรับประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ

การทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ

เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้ จำนวน 200 ล้านเหรียญสหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านเหรียญสหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลาการกู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อาวัล

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มีผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มีผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท.รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

บสท.ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว ต่อมาธนาคารและบริษัทย่อยได้ยืนยันผลการคำนวณผลกำไรขาดทุนตามรายงานที่ได้รับจาก บสท. เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 1,006 ล้านบาท และ 2,131 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 1,003 ล้านบาท และ 2,070 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินโดยในระหว่างงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนกลับรายการประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนดังกล่าวในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1,125 ล้านบาท และ 1,067 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงเป็นรายการหักออกจากค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2556 บสท.ได้เลิกกิจการเป็นการถาวรและได้โอนทรัพย์สินและหนี้สินแก่กระทรวงการคลัง เป็นผู้ดำเนินการต่อ

10. บุคคลที่เกี่ยวโยงกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

BTMU จะเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารและจะเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสียของธนาคารในอนาคตภายหลังการทำ VTO อย่างไรก็ดี ปัจจุบัน BTMU ไม่ได้ถือหุ้นในธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียง

11. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อสารสนเทศฉบับนี้

คณะกรรมการของธนาคารได้สอบทานข้อมูลในสารสนเทศฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง และไม่พบเหตุผลใดที่จะทำให้เชื่อว่า ข้อมูลในสารสนเทศฉบับนี้ไม่เป็นเท็จ ไม่ครบถ้วน หรือ ผิดพลาด ทำให้บุคคลอื่นสำคัญผิดหรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

12. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือกรรมการที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกันไม่ได้เข้าร่วมประชุม และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม

-

13. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบ

<u>ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร</u>

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า การตกลงเข้าทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับ การควบรวมกิจการของธนาคารและ BTMU สาขากรุงเทพฯ โดยธนาคารซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับ BTMU (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงจำนวนรวมไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น ให้แก่ BTMU ซึ่งเป็นการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าว โดยมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง เป็นผู้มีอำนาจกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมในการควบรวมกิจการ รวมทั้งมีอำนาจในการเจรจา พิจารณา กำหนดและ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ รวมทั้งการดำเนินการทั้งปวงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การควบรวมกิจการสำเร็จลุล่วงไป ซึ่งรวมถึงการติดต่อกับส่วนราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

<u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารซึ่งเป็นกรรมการธนาคารมีความเห็นไม่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคารคนอื่นๆ

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในแบบรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

ลายมือชื่อ

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)

ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- **การลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าร่วมประชุม**

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม **จึงขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้ มาใช้ในการลงทะเบียนด้วย**

ผู้เข้าประชุมจะต้องแสดงเอกสารดังต่อไปนี้ต่อเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียนเพื่อลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
1. **บุคคลธรรมดา** 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง	"บัตรประจำตัว" คือเอกสารที่ทางราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น ก. บัตรประจำตัวประชาชน ข. บัตรประจำตัวข้าราชการ / บัตรพนักงานรัฐวิสาหกิจ ค. ใบขับขี่ ง. หนังสือเดินทาง
1.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อฉบับจริง ตามที่แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้มอบฉันทะ และผู้มอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ค. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
2. **นิติบุคคล** 2.1 กรณีกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลมาประชุมด้วยตนเอง	ก. บัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)
2.2 กรณีมอบฉันทะ	ก. หนังสือมอบฉันทะฉบับ Barcode ที่กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้มอบฉันทะพร้อมประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) และลงลายมือชื่อผู้รับมอบฉันทะ พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20.- บาท ข. สำเนาหนังสือรับรองนิติบุคคลที่ออกโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ อายุไม่เกิน 60 วัน ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคลตามจำนวนที่กำหนด พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี) ค. สำเนาบัตรประจำตัวของกรรมการผู้มีอำนาจของนิติบุคคล ซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะและได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง ง. สำเนาบัตรประจำตัวของผู้รับมอบฉันทะ และผู้รับมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

ผู้ถือหุ้น	รายละเอียดเอกสาร
3. **ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ**	ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้น หรือผู้เข้าร่วมประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ข้อบังคับต่อไปนี้ ก. ให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทน (กรรมการ) หรือผู้รับมอบฉันทะที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งเข้าร่วมประชุม แสดงบัตรประจำตัวต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าประชุม ข. สำเนาเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลจดทะเบียนหรือเอกสารที่นิติบุคคลเป็นผู้จัดทำที่แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และผู้มีอำนาจลงนามผูกพันกับนิติบุคคล และเงื่อนไข หรือข้อจำกัดอำนาจในการลงนาม ซึ่งเป็นเอกสารที่มีการรับรองโดยโนตารีพับลิค ค. เอกสารที่มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษ จะต้องจัดทำคำแปลภาษาไทยแนบมาด้วย
4. **กรณีผู้ถือหุ้นถึงแก่กรรม**	ให้ผู้จัดการมรดกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการมรดก อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม
5. **กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้เยาว์**	ให้บิดา-มารดา หรือผู้ปกครองตามกฎหมายเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำสำเนาทะเบียนบ้านของผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้เยาว์มาแสดงเพิ่มเติม
6. **กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ไร้ความสามารถหรือผู้เสมือนไร้ความสามารถ**	ให้ผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน โดยดำเนินการดังนี้ ก. ให้นำความในข้อ 1. มาใช้บังคับโดยอนุโลม ข. นำคำสั่งศาลที่แต่งตั้งให้เป็นผู้อนุบาลหรือผู้พิทักษ์ อายุไม่เกิน 6 เดือน ก่อนวันประชุม ซึ่งลงนามรับรองโดยผู้มีอำนาจ มาแสดงเพิ่มเติม

<u>หมายเหตุ</u> (1) กรณีผู้เข้าประชุมมีการแก้ไขคำนำหน้าชื่อ-ชื่อ-ชื่อสกุล โปรดแสดงหลักฐานรับรองการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

(2) ธนาคารมีบริการติดอากรแสตมป์

(3) ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ในการอนุญาตให้เฉพาะผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีเอกสารถูกต้องและครบถ้วนเข้าร่วมประชุม และสำหรับกรณีมอบฉันทะ หนังสือมอบฉันทะต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้เท่านั้น

- **การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น**

หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการธนาคารเป็นผู้เข้าร่วมประชุมแทนได้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์จะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน ธนาคารขอเสนอบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ให้อยู่ในดุลพินิจของท่าน คือ

1. **นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ** **ประธานกรรมการ**
2. **นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช** **กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ**
3. **นายการุณ กิตติสถาพร** **กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลกรรมการธนาคารแต่ละท่าน ปรากฏอยู่ด้านท้ายของเอกสารส่วนนี้ เมื่อกรอกข้อความ ทำเครื่องหมาย และลงลายมือชื่อในหนังสือมอบฉันทะแล้ว โปรดส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้ถึงเลขานุการธนาคารภายใน **วันจันทร์ที่ 28 ตุลาคม 2556** โดยใช้ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ธนาคารได้ส่งมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

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

ประเภท	คำอธิบาย
แบบ ก Download ได้ที่ www.krungsri.com	▪ เป็นแบบทั่วไปที่ง่ายไม่ซับซ้อน ▪ ระบุชื่อและรายละเอียดของผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) และผู้รับมอบฉันทะ ▪ เป็นแบบการมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
แบบ ข แนบมาพร้อมกับ หนังสือฉบับนี้	▪ เป็นแบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด ▪ ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) สามารถเลือกที่จะระบุให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนเสียงแทนผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) ได้ทุกประการ ตามที่เห็นสมควรหรือระบุให้ผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสียงตามที่ผู้ถือหุ้น (ผู้มอบฉันทะ) กำหนดแยกเป็นแต่ละวาระอย่างชัดเจน ▪ ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ และใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ
แบบ ค Download ได้ที่ www.krungsri.com	▪ เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศ และแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นเท่านั้น ▪ ประกอบด้วยเอกสาร 2 ชุด ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะและใบประจำต่อแนบหนังสือมอบฉันทะ

- **การออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง**

ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย จะแจ้งสรุปวิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

1. **การออกเสียงลงคะแนน**

- ให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ประธานฯ จะสอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้านหรืองดออกเสียง และขอให้ยกมือขึ้น
  - ▪ หากมีผู้ถือหุ้นคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ผู้ถือหุ้นบันทึกการลงมติคัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงในบัตรลงคะแนนที่เจ้าหน้าที่ได้แจกให้ก่อนเข้าประชุม และประธานฯ จะให้เจ้าหน้าที่นำบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงไปตรวจนับคะแนนเสียง และถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้ยกมือในที่ประชุมมีมติอนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
  - ▪ หากไม่มีผู้ถือหุ้นใดยกมือคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ถือว่าที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ
- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะนั้น เมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะนำการออกเสียงลงคะแนนตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกไว้ล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้รับมอบฉันทะไม่ต้องกรอกบัตรลงคะแนนเสียงในที่ประชุมอีก และธนาคารจะนำคะแนนเสียงดังกล่าวมารวมกับการออกเสียงลงคะแนนของผู้ถือหุ้นอื่นในที่ประชุมต่อไป

2. **การนับผลการลงคะแนนเสียง**

- ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการนับคะแนนเสียง
- การนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ธนาคารจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในที่ประชุมและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะซึ่งธนาคารบันทึกไว้ล่วงหน้าเมื่อผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่

- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเฉพาะเสียงของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิออกเสียงที่ออกเสียงเห็นด้วย และไม่เห็นด้วยเท่านั้น แต่ไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่งดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ที่ออกเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
- วาระที่ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ธนาคารจะคำนวณฐานคะแนนเสียงโดยนับเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุม ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

กรณีดังต่อไปนี้ ธนาคารจะถือว่าเป็น "บัตรเสียและไม่นับเป็นคะแนนเสียง"

<u>ผู้ถือหุ้นมาด้วยตนเอง</u>

- บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
- บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
- บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท

<u>ผู้รับมอบฉันทะ</u>

- กรณีผู้มอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ และมีการแก้ไขประเภทการออกเสียงโดยไม่ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะกำกับไว้
- กรณีผู้มอบฉันทะไม่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะ โดยกำหนดให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนให้ และ
  - บัตรลงคะแนนไม่ได้ระบุการออกเสียงไว้
  - บัตรลงคะแนนที่มีการขีดฆ่า/แก้ไขเครื่องหมายหรือข้อความที่กรอก โดยไม่มีลายมือชื่อกำกับ
  - บัตรลงคะแนนที่มีการออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้นมากกว่า 1 ประเภท (ยกเว้นกรณี Custodian)
  - จำนวนเสียงที่ออกเสียงลงคะแนนในบัตรลงคะแนนมากกว่าจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง (กรณี Custodian)

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

หากผู้เข้าร่วมประชุมประสงค์จะออกจากห้องประชุมโดยออกเสียงลงคะแนนไว้ล่วงหน้า โปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคาร เว้นแต่ประสงค์จะให้ถือว่าออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย

ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะแบบ ข.

ขั้นตอนที่ 1 (หน้าที่ 1/5) ตรวจสอบชื่อ-ชื่อสกุล สัญชาติ ที่อยู่ ประเภทหุ้น และจำนวนหุ้นที่ถือ หรือกรอกข้อความหากใช้แบบฟอร์มเปล่า

(1) ข้าพเจ้า **นายกรุงศรี รักดี** สัญชาติ **ไทย**
I/We Nationality
อยู่บ้านเลขที่ **878 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120**
Address

(2) เป็นผู้ถือหุ้นของ **ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**
being a shareholder of Bank of Ayudhya Public Company Limited
โดยถือหุ้นจำนวนทั้งสิ้นรวม 100 หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ 100 เสียง ดังนี้
holding the total amount of shares and have the right to vote equal to votes as follows:
☑ หุ้นสามัญ 100 หุ้น และออกเสียงลงคะแนนได้เท่ากับ 100 เสียง
ordinary share shares and have the right to vote equal to votes

ขั้นตอนที่ 2 (หน้าที่ 1/5) ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่องของผู้ที่ท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมแทนท่าน หากท่านประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นที่มิใช่ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคาร โปรดระบุชื่อ-ชื่อสกุล อายุและที่อยู่ให้ครบถ้วน

(3) ขอมอบฉันทะให้ (ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอิสระของธนาคารก็ได้ โปรดใช้ข้อมูลตาม**หมายเหตุข้อ 4)**
Hereby appoint (The shareholder may appoint the Chairman or the Independent Director of the Bank to be the proxy, please refer to details in Remarks No.4)

❑ ชื่อ **นายร่ำรวย มากมี** อายุ 40 ปี อยู่บ้านเลขที่ 10
Name age years, residing at
ถนน **เพชรเกษม** ตำบล/แขวง **หนองค้างพลู** อำเภอ/เขต **หนองแขม**
Road Tambol/Khwaeng Amphur/Khet
จังหวัด **กรุงเทพฯ** รหัสไปรษณีย์ 10160 หรือ
Province Postal Code or

❑ ชื่อ นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ อายุ 72 ปี อยู่บ้านเลขที่ 187 ดิ แอสคอร์ท
Name Mr. Veraphan Teepsuwan age 72 years, residing at 187 the Ascott
ถนน สาทรใต้ ตำบล/แขวง ยานนาวา อำเภอ/เขต สาทร
Road South Sathon Tambol/Khwaeng Yan Nawa Amphur/Khet Sathon
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10120 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10120 or

❑ ชื่อ นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช อายุ 67 ปี อยู่บ้านเลขที่ 178/1 ซอยพหลโยธิน 30
Name Miss Potjanee Thanavaranit age 67 years, residing at 178/1 Soi Phahon Yothin 30
ถนน พหลโยธิน ตำบล/แขวง จันทรเกษม อำเภอ/เขต จตุจักร
Road Phahon Yothin Tambol/Khwaeng Chan Kasem Amphur/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900 หรือ
Province Bangkok Postal Code 10900 or

❑ ชื่อ นายการุณ กิตติสถาพร อายุ 66 ปี อยู่บ้านเลขที่ 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล
Name Mr. Karun Kittisataporn age 66 years, residing at 96/1 Soi Sannibat-Tesabal
ถนน - ตำบล/แขวง จันทรเกษม อำเภอ/เขต จตุจักร
Road - Tambol/Khwaeng Chan Kasem Amphur/Khet Chatuchak
จังหวัด กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10900
Province Bangkok Postal Code 10900

ขั้นตอนที่ 3 (หน้าที่ 2-3/5) ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดย

3.1 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ก) กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาออกเสียงลงคะแนนแทน **หรือ**

3.2 ทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง (ข) และช่องเห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง อย่างใดอย่างหนึ่ง กรณีให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงตามความประสงค์

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร
Agenda 4 To consider and approve the amendment to the Bank's Articles of Association

❑ (ก) ให้ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงมติแทนข้าพเจ้าได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร
(a) To grant my/our proxy to consider and vote on my/our behalf as appropriate in all respects.

❑ (ข) ให้ผู้รับมอบฉันทะออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของข้าพเจ้า ดังนี้
(b) To grant my/our proxy to vote at my/our desire as follows:

❑ เห็นด้วย Approve ❑ ไม่เห็นด้วย Disapprove ❑ งดออกเสียง Abstain

<u>ขั้นตอนที่ 4</u> (หน้าที่ 4/5) ลงนามมอบฉันทะ

กิจการใดที่ผู้รับมอบฉันทะได้กระทำไปในการประชุม เว้นแต่กรณีที่ผู้รับมอบฉันทะไม่ออกเสียงตามที่ข้าพเจ้าระบุในหนังสือมอบฉันทะ ให้ถือเสมือนว่าข้าพเจ้าได้กระทำเองทุกประการ

Any act performed by the proxy in this Meeting shall be deemed to be the action performed by myself/ourselves, except for mistaken votes.

ลงนาม/Signed --- ลายเซ็น --- ผู้มอบฉันทะ/Grantor

(นายกรุงศรี รักดี)

ลงนาม/Signed --- ลายเซ็น --- ผู้รับมอบฉันทะ/Proxy

(นายร่ำรวย มากมี)

โปรดแนบเอกสารประกอบการมอบฉันทะตามข้อปฏิบัติสำหรับการประชุม

1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ

อายุ : 72 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 187 ดิ แอสคอร์ท ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

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

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
Role of the Chairman Program (RCP)	2551

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556 : 253,861 หุ้น

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียลเอสเตท
2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ

อายุ : 67 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 178/1 ซอยพหลโยธิน 30 ถนนพหลโยธิน แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ (เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ)

การศึกษา :
- MBA. Syracuse University, N.Y., 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
- ปริญญาบัตรหลักสูตร วปอ. รุ่นที่ 42 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการการค้า
- วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
- Director Certification Program (DCP)	2545
- Role of the Chairman Program (RCP)	2549
- Role of the Compensation Committee Program (RCC)	2550
- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
- Advanced Audit Committee Program (ผ่านการอบรม ACP, MIA, MFM, MFR, MIR)	2556
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556 : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

เม.ย. 2553 – เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2550 – ก.ค. 2555	กรรมการ และเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
ก.ย. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษาฝ่ายเศรษฐกิจ	คณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติ
ต.ค. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ (ไม่เป็นตำแหน่งทางการเมือง)	กระทรวงพาณิชย์
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	รองประธานสภา	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
มิ.ย. 2544 – ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. บี เจ ซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์ เฮ้าส์ (เดิมชื่อ บจก. บี เจ ซี อินเตอร์เนชั่นแนล)
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. โออิชิ กรุ๊ป
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
2551 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการ	กระทรวงพาณิชย์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัย
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ (คณะที่ 3 กฎหมายการเงิน)	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

3. นายการุณ กิตติสถาพร
กรรมการธนาคารผู้รับมอบฉันทะ

อายุ : 66 ปี

สัญชาติ : ไทย

ที่อยู่ : 96/1 ซอยสันนิบาตเทศบาล แขวงจันทรเกษม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

ประเภทกรรมการธนาคาร : กรรมการอิสระ

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

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

ชื่อหลักสูตร	ปีที่เข้ารับการอบรม
- Director Certification Program (DCP)	2549
- Role of the Compensation Committee (RCC)	2551
- Audit Committee Program (ACP)	2552
- Financial Statements for Directors (FSD)	2552
- Financial Institutions Governance Program (FGP)	2554
- Monitoring the Qualify of Financial Reporting (MFR)	2554
- Monitoring the International Audit Function (MIA)	2556
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP)	2556

การถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2556 : ไม่มี

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปีย้อนหลัง) :

พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งปัจจุบันในธนาคาร :

เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	

ตำแหน่งปัจจุบันในองค์กรอื่น :

ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. สหมิตรเครื่องกล
พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
ต.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา

การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร : ไม่มี

การมีส่วนได้เสียในวาระต่าง ๆ : ไม่มี

หมวดที่ 3 การโอนหุ้น

ข้อ 13. ในระหว่างระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้ โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัททุกแห่งไม่น้อยกว่าระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนดก่อนวันเริ่มงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น

หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 28. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกจากวรรคหนึ่งให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควร

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

ข้อ 32. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น แต่จะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนก็ได้ การมอบฉันทะต้องทำเป็นหนังสือตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะกับผู้รับมอบฉันทะ โดยให้ยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม

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

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึง 1 ชั่วโมง จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่ง หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอการประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมิใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นัดประชุมใหม่ และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม

ข้อ 35. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ในการนี้ ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุม

ข้อ 36. เว้นแต่ในกรณีที่ข้อบังคับนี้ หรือกฎหมายกำหนดบังคับไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในการออกเสียงลงคะแนน ให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนด้วยในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนดโดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น

<u>หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี</u>

ข้อ 41. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 42. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด โดยไม่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้นในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินจำนวนที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 43. ในกรณีที่บริษัทยังจำหน่ายหุ้นไม่ครบตามจำนวนที่จดทะเบียนไว้ หรือบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว บริษัทจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วน โดยออกเป็นหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก็ได้

<u>หมวดที่ 8 การเพิ่มทุนและการลดทุน</u>

ข้อ 48. บริษัทจะเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้วได้โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น

การออกหุ้นเพิ่มตามวรรคหนึ่งจะกระทำได้เมื่อ

(1) หุ้นทั้งหมดได้ออกจำหน่ายและได้รับชำระเงินค่าหุ้นครบถ้วนแล้ว หรือในกรณียังจำหน่ายไม่ครบหุ้นที่เหลือต้องเป็นหุ้นที่ออกเพื่อรองรับหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือตามที่กฎหมายกำหนดให้ทำได้

(2) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และ

(3) นำมตินั้นไปขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนต่อนายทะเบียนภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

ข้อ 49. หุ้นที่เพิ่มขึ้นตามข้อ 48. จะเสนอขายทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ และจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีอยู่แล้วก่อน หรือจะเสนอขายต่อประชาชนหรือบุคคลอื่น ไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วนก็ได้ ทั้งนี้ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทสามารถดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 43. ได้ด้วย

ข้อ 51. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้ลดทุนโดยวิธีตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายได้ เมื่อที่ประชุมมีมติแล้วให้บริษัทขอจดทะเบียนลดทุนภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

หมวดที่ 9 บทสุดท้าย

ข้อ 53. ทวิ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ ด้วย

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

แบบฟอร์มส่งคำถามล่วงหน้าเพื่อตอบในที่ประชุม

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารขอเรียนให้ท่านทราบว่า ท่านผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามเกี่ยวกับธนาคารหรือเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เป็นการล่วงหน้า และประสงค์จะให้มีการตอบในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ท่านสามารถส่งคำถามได้ภายใน**วันจันทร์ที่** 28 **ตุลาคม** 2556

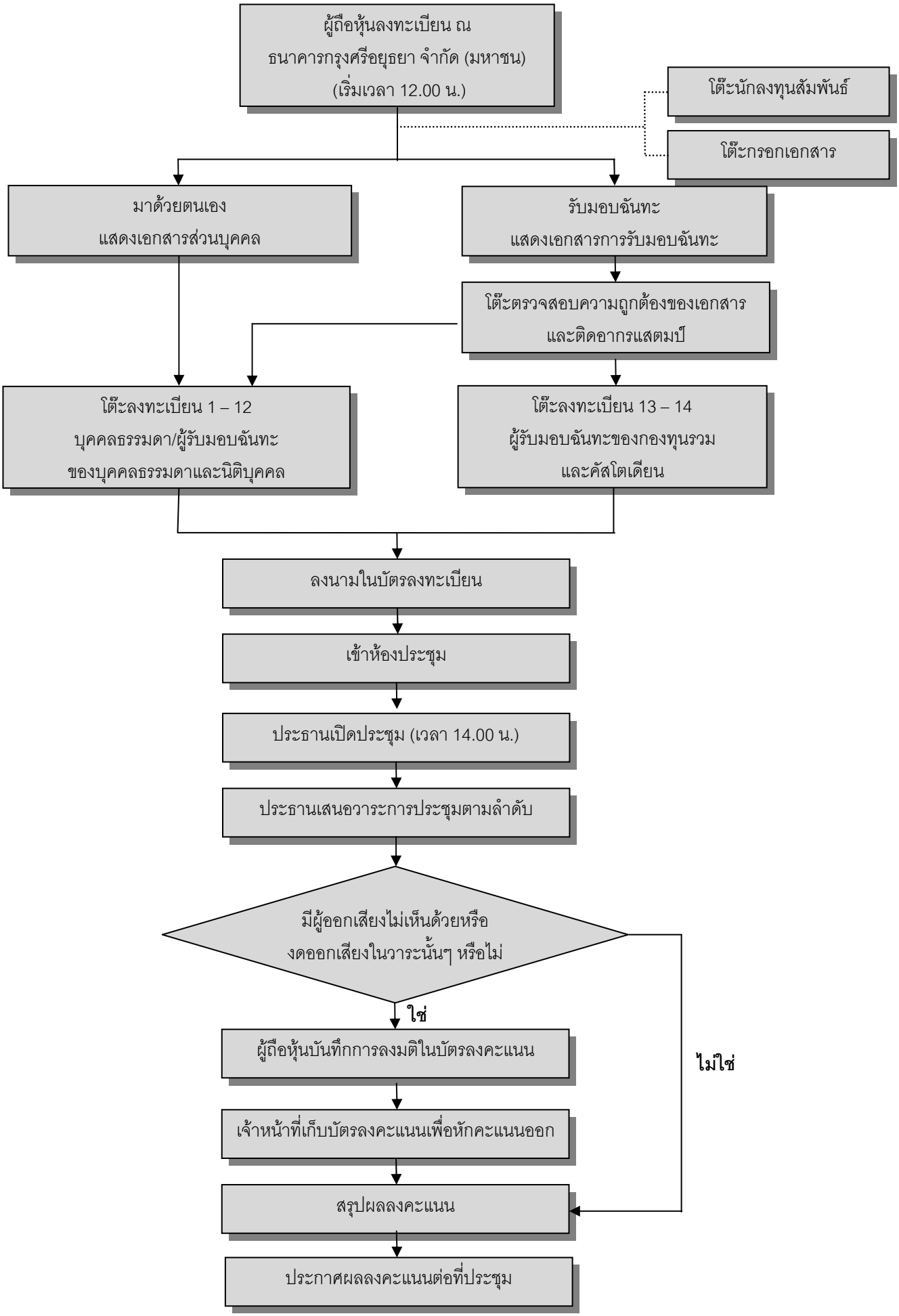
โดยหากท่านประสงค์จะดำเนินการดังกล่าวข้างต้น โปรดกรอกรายละเอียดด้านล่าง ใส่ซองบริการไปรษณีย์ธุรกิจตอบรับที่ได้แนบมาพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม และส่งกลับไปยังเลขานุการธนาคาร หรือส่งทางโทรสารหมายเลข 0-2683-1460 หรือส่งทาง e-mail address : shareholder@krungsri.com

ชื่อ-สกุล (ตัวบรรจง) .....
ที่อยู่ เลขที่ ..... หมู่ที่ ..... ซอย.....
หมู่บ้าน ..... ถนน .....
ตำบล/แขวง ..... อำเภอ/เขต .....
จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์ .....
เบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ .....
e-mail address (ถ้ามี): .....

มีความประสงค์ส่งคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 โดยได้ระบุคำถามพร้อมแนบข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ (ถ้ามี) มาพร้อมนี้ (โปรดเขียนตัวบรรจง หรือตัวพิมพ์)

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

ขั้นตอนการลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุม



แผนที่ตั้ง ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

รถโดยสารประจำทางสายที่ผ่าน 205, 89

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2296 4455, 0 2296 4443 หรือ 0 2296 4437
www.krungsri.com