

ที่ ลอ. 19/2550

วันที่ 27 มีนาคม 2550

เรื่อง เชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 ประจำปี 2549
 2. ประวัติของบุคคลที่เสนอเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ
 3. หนังสือมอบฉันทะ 3 แบบ
 4. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 5. รายงานประจำปี 2549
 6. แผนที่สถานที่จัดประชุม
 7. เอกสารหรือหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุม
 8. ของตอบรับ

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2550 วันที่ 26 มีนาคม 2550 มีมติอนุมัติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550 ในวันศุกร์ที่ 27 เมษายน 2550 เวลา 14.00 น. ณ ห้องเสลิโคเนีย ชั้น EL โรงแรมเอ็มโพเรียม สวีท เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โดยมีระเบียบวาระการประชุมดังนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549

ข้อเท็จจริงและเหตุผล การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ซึ่งคณะกรรมการเห็นว่าได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้อง ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549

ข้อเท็จจริงและเหตุผล รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549 ให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณารับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ข้อเท็จจริงและเหตุผล งบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 ได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2549

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ในปี 2549 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 759 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าวระบุว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ และงจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2549 เนื่องจากธนาคารยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามข้อบังคับของธนาคารระบุไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 นี้ มีกรรมการที่ครบวาระ 4 ท่าน คือ

1. นายชาญชัย ลีถาวร
2. นายธงชัย อานันโทไทย
3. นายวิม ทยาพัชร
4. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร รวมทั้งผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล และเห็นสมควรเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้นต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัท โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ต้องงดออกเสียงในการเลือกตั้งกรรมการ ตามเงื่อนไขของกระทรวงการคลังในการอนุญาตให้ธนาคารประกอบการธนาคารพาณิชย์

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการสงวนสิทธิการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ในปีที่ผ่านมา มีกรรมการลาออกก่อนครบวาระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการยังมีได้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแทนกรรมการที่ลาออกดังกล่าว เนื่องจากอยู่ในระหว่างการสรรหา ธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขอสงวนสิทธิให้คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารจำนวน 3 ท่าน

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการสงวนสิทธิให้คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระจำนวน 3 ท่าน

วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการปี 2549 / 2550 ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร 30,000 บาทต่อเดือน
ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุม กรรมการจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม
2. ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งประจำเดือน
 - 2.1 ประธานกรรมการ 90,000 บาท
 - 2.2 ประธานกรรมการคณะย่อย 50,000 บาท
 - 2.3 กรรมการคณะย่อย 30,000 บาท
 - 2.4 ประธานกรรมการบริหาร 250,000 บาท
 - 2.5 กรรมการบริหาร 150,000 บาท

ทั้งนี้ ประธานและกรรมการในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำเดือนทุกเดือนในรูปแบบเงินเดือนไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเปรียบเทียบรายละเอียดโครงสร้างและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของสถาบันการเงินอื่น และเสนอค่าตอบแทนซึ่งมีความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการสำหรับปี 2550 / 2551 เท่ากับอัตราเดิมในปีที่ผ่านมา

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัท โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2550 / 2551 เท่ากับอัตราเดิมในปีที่ผ่านมา

รายละเอียดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการคณะย่อยปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 หัวข้อโครงสร้างการจัดการ

วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล คณะกรรมการธนาคารโดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2550 ดังนี้

1. ชื่อผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่สังกัด
 - นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3182
 - นางสาวสุมาลี ธีรราชันพิท เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3970
 - นางสาววิศสุตา จริยธนากร เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3853
 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
2. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อราย นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่เคยเป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารตั้งแต่ปี 2549 เป็นจำนวนรวม 1 ปี อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกรายอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารตั้งแต่ปี 2544 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 6 ปี โดยผู้สอบบัญชีในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีเสมอมา
3. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับสำนักงานสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย
4. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่จะขออนุมัติในครั้งนี	บาท
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	900,000
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550	900,000
การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (2 ไตรมาส)	900,000
รายงานพิเศษตามแนวการจัดทำรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	200,000
รวม	2,900,000

ข้อมูลการเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา (ไม่รวมค่าบริการอื่น - Non Audit Services)

	2547		2548		2549		2550	
	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*	บาท	%*
ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)	1,880,000	4.4	2,300,000	22.3	2,500,000	8.7	2,900,000	16.0

* อัตราส่วนการเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

5. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ต่อการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้พิจารณาจากข้อมูลเปรียบเทียบ รวมถึงความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และพิจารณาให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในสังกัด บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ตามรายนามที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2550 และขออนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารจำนวน 2,900,000 บาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายนามที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบขอเสนอผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวนรวม 1,150,000 บาท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในสังกัดบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัดตามรายนามที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2550 และอนุมัติค่าสอบบัญชีของธนาคารจำนวน 2,900,000 บาท ตลอดจนรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวนรวม 1,150,000 บาท

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล เนื่องจากในปีที่ผ่านมาผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 314,383,854 หุ้น ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	16,059,495,270 บาท	16,059,495,270 บาท
	แบ่งออกเป็น	1,605,949,527 หุ้น	1,605,949,527 หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	10 บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	761,705,689 หุ้น	1,076,089,543 หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	844,243,838 หุ้น	529,859,984 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคารตามรายละเอียดข้างต้น เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

วาระที่ 10 พิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 16,059,495,270 บาท เหลือ 15,904,529,450 บาท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพมูลค่า 100 ล้านดอลลาร์ ซึ่งได้ครบกำหนดไถ่ถอนไปแล้ว เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2546 จากการออกหุ้นกู้ดังกล่าว ธนาคารได้มีการจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ รวมทั้งสิ้น 22,000,000 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นกู้มาใช้สิทธิทั้งหมด 6,503,418 หุ้น ดังนั้น จึงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพอยู่ 15,496,582 หุ้น ในการยกเลิกหุ้นสามัญดังกล่าว ธนาคารจะต้องดำเนินการลดทุนจดทะเบียนจาก 16,059,495,270 บาท เหลือ 15,904,529,450 บาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 15,496,582 หุ้น ที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพที่ยังไม่ได้ออก

ความเห็นของคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 16,059,495,270 บาท เหลือ 15,904,529,450 บาท เพื่อยกเลิกหุ้นสามัญที่จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพที่ยังไม่ได้ออก

วาระที่ 11 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สืบเนื่องจากการลดทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดในวาระที่ 10 จึงขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	16,059,495,270 บาท	15,904,529,450 บาท
	แบ่งออกเป็น	1,605,949,527 หุ้น	1,590,452,945 หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	10 บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	1,076,089,543 หุ้น	1,060,592,961 หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	529,859,984 หุ้น	529,859,984 หุ้น

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ของธนาคารตามรายละเอียดข้างต้น เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 เรื่องการโอนหุ้น

ข้อเท็จจริงและเหตุผล สืบเนื่องจากการครบกำหนดของหุ้นกู้คือยสิทธิแปลงสภาพ และการยกเลิกหุ้นสามัญที่จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพตามรายละเอียดในวาระที่ 10 จึงขอแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 12 ของธนาคารดังนี้

	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น
ข้อ 12	<p>หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <p>12.1 การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียหายหรือผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย</p> <p>12.2 การโอนหุ้นดังกล่าวจะเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่กระทรวงการคลัง และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุมัติให้คนต่างด้าวสามารถถือหุ้นของบริษัทได้มากกว่าที่กำหนดข้างต้น</p> <p>12.3 เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย</p>	<p>หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่</p> <p>12.1 การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียหายหรือผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย</p> <p>12.2 การโอนหุ้นดังกล่าวจะเป็นเหตุให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่กระทรวงการคลัง และ/หรือธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุมัติให้คนต่างด้าวสามารถถือหุ้นของบริษัทได้มากกว่าที่กำหนดข้างต้น</p> <p>12.3 เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย</p>

	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น
ข้อ 12 (ต่อ)	<p>12.4 ในกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นใหม่เป็นคราวๆ ให้แก่คนสัญชาติไทยที่ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือใช้สิทธิของซื้อหุ้นตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้น หรือใช้สิทธิตามหลักทรัพย์อื่นใดที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นได้ หรือให้สิทธิของซื้อหุ้น อันเป็นเหตุให้อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวของบริษัทในขณะนั้นๆ ลดลง คนต่างด้าวจะรับโอนหุ้นจากผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยเท่าจำนวนสัดส่วนที่ลดลงมานั้นอีกไม่ได้ แม้ว่าอัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวในขณะนั้นๆ จะยังไม่ถึงอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด ยกเว้นแต่กรณีการเข้าถือหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัท โดยคนต่างด้าวเนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือการใช้สิทธิของซื้อหุ้นตามใบสำคัญแสดงสิทธิของซื้อหุ้น หรือการใช้สิทธิตามข้อกำหนดในการออกหลักทรัพย์อื่นที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือจองซื้อหุ้นของบริษัท เฉพาะที่บริษัทมีมติให้ออกจำหน่ายและเสนอขายในต่างประเทศให้แก่คนต่างด้าวทั้งจำนวน</p> <p>12.5 การจำกัดสิทธิของคนต่างด้าว ในการรับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยดังกล่าวในข้อ 12.4 จะไม่จำกัดสิทธิคนต่างด้าว ในการรับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยในกรณีที่</p> <p>12.5.1 อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวยังไม่ถึงอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด ก่อนการออกหุ้นใหม่ให้แก่คนสัญชาติไทยที่ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือสิทธิของซื้อตามข้อกำหนดของหลักทรัพย์ดังกล่าวในข้อ 12.4</p> <p>12.5.2 อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวในบริษัทลดลงเพราะเหตุอื่นนอกจากการออกหุ้นใหม่ให้แก่คนสัญชาติไทยเนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ หรือสิทธิของซื้อหุ้นตามข้อกำหนดของหลักทรัพย์ดังกล่าวในข้อ 12.4</p> <p>เพื่อประโยชน์แห่งข้อความนี้ “คนต่างด้าว” หมายถึง บุคคลธรรมดา และ/หรือ นิติบุคคลใดๆ ผู้ไม่มีสัญชาติไทยรวมทั้ง</p> <p>ก. นิติบุคคลใดๆ ซึ่งมีหุ้นอันเป็นทุนจดทะเบียนตั้งแต่กึ่งหนึ่งของนิติบุคคลนั้นถือโดยคนต่างด้าว หรือนิติบุคคลซึ่งมีคนต่างด้าวลงหุ้นมีมูลค่าตั้งแต่กึ่งหนึ่งของทุนทั้งหมดในนิติบุคคลนั้นๆ และ/หรือ</p> <p>ข. นิติบุคคลใดๆ ที่คนต่างด้าวเป็นผู้ถือหุ้น หรือเป็นหุ้นส่วน หรือเป็นสมาชิกตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น ผู้เป็นหุ้นส่วน หรือสมาชิกทั้งหมด ไม่ว่าคนต่างด้าวนั้นจะลงทุนเท่าใดก็ตาม และ/หรือ</p> <p>ค. ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนสามัญที่จดทะเบียนซึ่งมีหุ้นส่วนผู้จัดการหรือผู้จัดการเป็นคนต่างด้าว</p>	<p>(หมายเหตุ ข้อ 12.1 – 12.3 เหมือนเดิม ตัดข้อ 12.4 – 12.5)</p>

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 12 ของธนาคารตามรายละเอียดข้างต้น เพื่อให้สอดคล้องกับการครบกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ และการยกเลิกหุ้นสามัญที่จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ

วาระที่ 13 พิจารณานุมัติการโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ข้อมูลพื้นฐาน ณ 31 ธันวาคม 2549

ส่วนล้มมูลค่าหุ้น	2,282,608,710 บาท
ขาดทุนสะสม	(6,379,947,340) บาท
ทุนจดทะเบียน	1,605,949,527 หุ้น
	16,059,495,270 บาท
ทุนชำระแล้ว	1,590,452,945 หุ้น
	15,904,529,450 บาท

(หมายเหตุ ส่วนต่างระหว่างทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจะหมดไปภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียน)

ขาดทุนสะสมหลังโอนส่วนล้มมูลค่าหุ้นของธนาคาร (4,097,338,630) บาท

ความเห็นคณะกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติการ โอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นจำนวน 2,282,608,710 บาท เพื่อชดเชยขาดทุนสะสมด้วยเหตุผลที่ว่า จะทำให้ยอดเงินขาดทุนสะสมมีความชัดเจนยิ่งขึ้น

วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ธนาคารกำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการ โอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันที่ 9 เมษายน 2550 จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยธนาคาร เปิดรับลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตั้งแต่เวลา 12.00 น.

ในกรณีที่ท่านไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ โปรดแต่งตั้งตัวแทนเข้าร่วมประชุม แทนท่านโดยกรอกรายละเอียดในแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. แบบใดแบบหนึ่งที่แนบมาพร้อมนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือแบบ ข. หรือแบบ ค. แบบใดแบบหนึ่ง

ท่านสามารถมอบฉันทะให้ นายชาญชัย ลีถาวร – ประธานกรรมการ หรือ ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือข้าพเจ้า เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนท่าน โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. โปรดลงนามมอบฉันทะในหนังสือมอบฉันทะและส่งคืนมายังธนาคารก่อนวันประชุม โดยใช้ซองตอบรับที่แนบมาพร้อมหนังสือ

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดส่งรายงานประจำปี 2549 ในรูปแบบ CD ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 5 ท่านที่ประสงค์จะขอรับรายงานประจำปีในรูปแบบหนังสือ โปรดแจ้งความจำนงมายัง ฝ่ายเลขานุการองค์การธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) ชั้น 13 เอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(ธงชัย อานันท์ไทย)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ : ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกดูคำบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบในเว็บไซต์ของธนาคารได้ ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2550 ที่ www.aclbank.com ภายใต้หัวข้อ “ข้อมูลธนาคาร/ ผู้ถือหุ้น” และสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยผ่านทางเว็บไซต์ธนาคาร ภายใต้หัวข้อ “ติดต่อเรา/ คำถามทั่วไป/ AGM No. 14”

ฝ่ายเลขานุการองค์การ
โทร. 0-2663-9451-2
0-2663-9447

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549
ประชุม ณ ห้องประชุมธนาคาร ชั้น 13 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์
เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
วันที่ 21 เมษายน 2549 เวลา 11:15 น.

นายชาญชัย ลีถาวร – ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานของที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม คือ นายชาญชัย มุสิกนิสาร นายโชติ โภกนิช นายธงชัย อานันโทไทย นางพรณี สดาวโรดม นายกฤษฎา อุทยานิน นายวุฒิพล สุริยาภิวัฒน์ นายวิม ทยาพัชร นายโกศล เพ็ชรสุวรรณ และนายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกศัช

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด เข้าร่วมประชุม ได้แก่ นางสาวสิริพรรณ ดันดิพานิชพันธ์

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะ ให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 161 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 994,293,698 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,590,452,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 62.52 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร ประธานฯ กล่าวเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 และดำเนินการประชุมเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2548 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2548

ประธานฯ มอบหมายให้นายธงชัย อานันโทไทย – กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2548 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2548 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิในปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 1,130 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ขณะที่มีการโอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลให้มีส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 มีจำนวน 11,175 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าทางบัญชีจำนวน 6.94 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ที่มีมูลค่า 6.21 บาทต่อหุ้น

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิและรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวมมีจำนวน 1,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 783 ล้านบาท โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 177 ล้านบาท เนื่องจากการขยายเงินให้สินเชื่อและการได้รับชำระดอกเบี้ยจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย 606 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายได้จากเงินลงทุนและกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีปัญหาจำนวน 213 ล้านบาทและ 195 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 920 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 230 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อรองรับในการเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยร้อยละ 84 มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายการกักเงินสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมกับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ มีผลเป็นรายได้จากการโอนกลับรายการจำนวน 410 ล้านบาท เทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 925 ล้านบาท

เมื่อเดือนเมษายน 2548 ธนาคารได้ซื้อหุ้นบริษัทเงินทุน บัวหลวง จำกัด ร้อยละ 99.97 เป็นเงินจำนวน 1,399 ล้านบาท เพื่อรวบรวมกิจการภายใต้แผนการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย และในเดือนพฤษภาคม 2548 ธนาคารได้ลงทุนในบริษัท ลีสซิ่ง สีนเอเชีย จำกัด 100 ล้านบาท โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ทำให้เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร นอกจากนี้ ปลายเดือนกรกฎาคม 2548 ธนาคารได้เพิ่มทุนในบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด จำนวน 365 ล้านบาท โดยธนาคารมีส่วนในการถือหุ้นร้อยละ 86.5

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 34,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 จำนวน 13,267 ล้านบาท หรือร้อยละ 62 ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยได้ขยายฐานเงินให้สินเชื่อปกติซึ่งมาจากการขยายตัวที่สูงในกลุ่มสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทำให้ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 20,142 ล้านบาท และมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 17 แต่เมื่อหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจะมีอัตราส่วนดังกล่าวที่ร้อยละ 6 นอกจากนี้ ยังมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นเป็น 1,585 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 รวม 10,584 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมกำไรสุทธิในงวดครึ่งปีแรกของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 576 ล้านบาทไว้แล้ว และทำให้มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราร้อยละ 44.2

ผู้ถือหุ้นกล่าวต่อที่ประชุมว่า ธนาคารสินเอเชียก้าวหน้าในการปล่อยสินเชื่อมาก แต่ขอสอบถามเกี่ยวกับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในปีที่ผ่านมา สินเชื่อของธนาคารเติบโตเกือบ 10,000 ล้านบาท หรือเติบโตในอัตรามากกว่าร้อยละ 100 ส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกือบทั้งหมดเกิดก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งนโยบายของธนาคารไม่ได้ตัดหนี้สูญ หรือขายหนี้ดังกล่าวออกไป ปัจจุบันยังคงตามเรียกเก็บหนี้ และธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สูงมาก ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 6

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้เมื่อไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารมีขาดทุนสะสม 7,138 ล้านบาท และมีส่วนล้ามูลค่าหุ้น 2,283 ล้านบาท จึงมีขาดทุนสะสมจริง 4,856 ล้านบาท เมื่อดังขาดทุนสะสมหมด ธนาคารจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้

ผู้ถือหุ้นเสนอแนะให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อให้แก่กิจการสาธารณูปโภค คมนาคม สนามบิน อสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากจะทำให้มีรายได้ที่ค่อนข้างแน่นอน และแนะนำจังหวัดต่างๆ ที่ธนาคารควรคัดเลือกเป็นพื้นที่ขยายสาขา รวมทั้งแนะนำให้ธนาคารให้บริการฝากถอนเงินโดยใช้ตู้เอทีเอ็ม เพื่อความสะดวกสำหรับลูกค้าและการประหยัดต้นทุนของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นสำหรับข้อมูล และชี้แจงเพิ่มเติมว่า การขยายสาขาอยู่ในแผนงานของธนาคารแล้ว ธนาคารจะเปิดสาขา 8-10 สาขาในจังหวัดใหญ่ๆ ซึ่งจะครอบคลุมตลาดได้เกือบทั้งหมด เนื่องจากสินเชื่อกระจุกตัวอยู่ในเมืองใหญ่ไม่กี่หัวเมือง ดังนั้นแนวทางที่ผู้ถือหุ้นแนะนำตรงกับแผนนโยบายของธนาคารสำหรับกรุงเทพฯ ธนาคารจะเปิดสาขา 4-5 สาขาในปีหน้า จำนวนสาขาน้อยแห่ง พื้นที่ไม่ใหญ่ แต่มีประสิทธิภาพโดยใช้เทคโนโลยีในการให้บริการลูกค้า

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2548

วาระที่ 3 พิจารณานอมนุมัติงบดุล งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานอมนุมัติงบดุล งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว รายละเอียดปรากฏตามงบดุลและงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปีที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้ว

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน นอมนุมัติงบดุล งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

วาระที่ 4 พิจารณานอมนุมัติงดจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2548

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในปี 2548 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 1,161 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าว ระบุว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร จะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานอมนุมัติการงดจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2548

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน นอมนุมัติงดจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2548

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ตามข้อบังคับของธนาคารระบุไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่งก่อน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2549 นี้ มีกรรมการที่ครบวาระ 5 ท่าน คือ

1. นายชาญชัย มุสิกนิศากร
2. นายโชติ โภควนิช
3. นางพรณี สดาวโรดม
4. นายกฤษฎา อุทยานิน
5. นายชาญชัย จารุวัศร์

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

เนื่องจากองค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคารยังขาดผู้มีความรู้ความสามารถด้านกฎหมาย และด้านการเงินและการธนาคารเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อการพัฒนาธนาคารอย่างต่อเนื่อง จึงขอเสนอชื่อบุคคล เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ดังนี้

1. นายชาญชัย มุสิกนิศากร
2. นางพรณี สดาวโรดม
3. นายกฤษฎา อุทยานิน
4. นายประสิทธิ์ คำรงค์ชัย
5. นางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ

ประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระรวม 5 ท่าน ได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา มีกรรมการลาออกก่อนครบวาระจำนวน 2 ท่าน คณะกรรมการขอสงวนสิทธิที่จะคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีก 2 ท่าน ภายในปี 2549 นี้ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณา

ในการประชุมครั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ต้องงวดออกเสียงในการเลือกตั้งกรรมการตามเงื่อนไขในใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคาร

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 673,984,037 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.79 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระรวม 5 ท่าน ตามที่เสนอ ได้แก่ นายชาญชัย มุสิกนิศากร นางพรณี สดาวโรดม นายกฤษฎา อุทยานิน นายประสิทธิ์ ดำรงชัย และนางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ ทั้งนี้การแต่งตั้งจะมีผลเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และให้คณะกรรมการมีสิทธิที่จะแต่งตั้งกรรมการอีก 2 ท่าน แทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระภายในปี 2549

วาระที่ 6 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการและให้สัตยาบันค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549/2550 คณะกรรมการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและให้สัตยาบันค่าตอบแทนคณะกรรมการเป็นดังนี้

1. นุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549/2550

1.1 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร 30,000 บาทต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม

1.2 ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งประจำเดือน

1. ประธานกรรมการ	:	90,000	บาท
2. ประธานกรรมการคณะย่อย	:	50,000	บาท
3. กรรมการคณะย่อย	:	30,000	บาท
4. ประธานกรรมการบริหาร	:	250,000	บาท
5. กรรมการบริหาร	:	150,000	บาท

ทั้งนี้ ประธานและกรรมการในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการคณะย่อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำทุกเดือนในรูปเงินเดือน ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อย

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2549 เป็นต้นไป

2. ให้สัตยาบันค่าตอบแทนคณะกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2549

1. ประธานคณะกรรมการ	250,000	บาทต่อเดือน
2. สมาชิกคณะกรรมการ	150,000	บาทต่อเดือน

เนื่องจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้มีมติเสนอให้คณะกรรมการอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารเมื่อการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2549 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2549 ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาถึงความเหมาะสม อัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหารของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับ ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ประชุมคณะกรรมการได้อนุมัติไปแล้ว

นางจินดา เทพพัตรา ผู้รับมอบฉันทะจากกระทรวงการคลัง ได้ตั้งข้อสังเกตในการพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับธนาคารสินเอเชียที่เพิ่งเริ่มประกอบกิจการธนาคาร โดยปรับสถานะมาจากบริษัทเงินทุนเดิม การกำหนดอัตราค่าตอบแทนดังกล่าวเป็นอัตราค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม กระทรวงการคลังจะอนุมัติ แต่ตั้งข้อสังเกตในการจ่ายค่าเบี้ยประชุมกรรมการที่กำหนด 30,000 บาทต่อครั้งที่เข้าร่วมประชุม ขอให้เป็นการจ่ายประจำเดือน ไม่ว่าจะประชุม ก็ครั้งค่าตอบแทนให้จ่ายแค่ 30,000 บาท ในเดือนที่ไม่มีการประชุมก็ไม่ควรจ่าย และขอให้พิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการคณะย่อยเท่าที่จำเป็นกับกิจการของธนาคารเท่านั้น

นายชาญชัย มุสิกนิศากร – รองประธานกรรมการ ชี้แจงว่า คณะกรรมการคณะย่อยมี 3 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริหาร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ซึ่งเปลี่ยนชื่อจาก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปี 2549 ธนาคารจะไม่ตั้งคณะกรรมการคณะย่อยเพิ่ม ปี 2550 ถ้าธนาคารจะตั้งคณะกรรมการคณะย่อยเพิ่ม คณะกรรมการจะนำเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา อย่างไรก็ดี ตามมาตรฐานสากล คณะกรรมการคณะย่อย 3 ชุด เพียงพอแล้ว

ประธานฯ สรุปว่า ผู้แทนกระทรวงการคลังเสนอให้แก้ไขค่าเบี้ยประชุมกรรมการเป็น 30,000 บาท ต่อเดือน เดือนที่ไม่มีการประชุม กรรมการไม่ได้เบี้ยประชุม

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในอนาคตจะมีธนาคารเกิดใหม่หรือไม่

นายกฤษฎา อุทยานิน – กรรมการ ชี้แจงว่า แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินซึ่งกระทรวงการคลังได้ประกาศเมื่อ 2 ปีที่แล้ว เป็นแผนระยะปานกลาง มีกำหนดเวลาในการยื่นคำขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ กระบวนการยื่นคำขอและการพิจารณาคำขอเสร็จสิ้นแล้ว ส่วนใหญ่ได้รับการอนุมัติ เหลือเพียง 2 แห่งที่ยังไม่ได้ใบอนุญาต เนื่องจากมีบางประเด็นอยู่ระหว่างการพิจารณา ส่วนอนาคตเป็นอย่างไรเป็นเรื่องที่ทางการจะพิจารณาต่อไป

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และให้สัตยาบันค่าตอบแทนคณะบริหาร ดังนี้

(1) อนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2549/2550

- 1.1 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร 30,000 บาทต่อเดือน
ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุม กรรมการจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม
- 1.2 ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งประจำเดือน
 - (1) ประธานกรรมการ 90,000 บาท
 - (2) ประธานกรรมการคณะย่อย 50,000 บาท
 - (3) กรรมการคณะย่อย 30,000 บาท
 - (4) ประธานกรรมการบริหาร 250,000 บาท
 - (5) กรรมการบริหาร 150,000 บาท

ทั้งนี้ ประธานและกรรมการในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำทุกเดือนในรูปแบบเงินเดือน ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อย

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2549 เป็นต้นไป

- (2) ให้สัตยาบันค่าตอบแทนคณะบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2549 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2549 ดังนี้
 - ประธานคณะบริหาร 250,000 บาทต่อเดือน
 - สมาชิกคณะบริหาร 150,000 บาทต่อเดือน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี สำหรับปี 2549

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคาร โดยข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ดังรายชื่อต่อไปนี้

นายโสภณ	เพิ่มศิริวัลลภ	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	3182	หรือ
นางสาวสุมาลี	วีรวรบัณฑิต	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	3970	หรือ
นางสาววิสสุตา	จริยธนากร	เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	3853	

เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร โดยกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เป็นจำนวน 2,500,000 บาท เพิ่มขึ้น 200,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ซึ่งมีค่าสอบบัญชีเท่ากับ 2,300,000 บาท ค่าสอบบัญชีที่เพิ่มขึ้นนี้เป็นอัตราที่สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะพิจารณาโดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ ท แอนด์ ยัง จำกัด ตามรายชื่อข้างต้น เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยมีค่าสอบบัญชี 2,500,000 บาท

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่อง ทุนจดทะเบียนของธนาคาร

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่อง ทุนจดทะเบียนของธนาคาร และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม - ผู้จัดการอาวุโส สายบริหารงานทั่วไป รายงานต่อที่ประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่อง ทุนจดทะเบียนของธนาคาร

นางอรพินท์ ศรีสังคม รายงานต่อที่ประชุมว่า เนื่องจากระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2548 ถึงวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2549 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก จำนวน 5,000,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 11,255,234 หุ้น ได้ขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิดังกล่าวเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 16,255,234 หุ้น ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงเห็นสมควรอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับรายการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	16,059,495,270 บาท	16,059,495,270 บาท
	แบ่งออกเป็น	1,605,949,527 หุ้น	1,605,949,527 หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	10 บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	745,450,455 หุ้น	761,705,689 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ	860,499,072 หุ้น	844,243,838 หุ้น	

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 และข้อ 65 เกี่ยวกับชื่อคณะบริหารและ ตราประทับของธนาคาร

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 และข้อ 65 เกี่ยวกับชื่อ คณะบริหารและตราประทับของธนาคาร และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม - ผู้จัดการอาวุโส สายบริหารงานทั่วไป รายงานที่ประชุมเกี่ยวกับรายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร

นางอรพินท์ ศรีสังคม รายงานต่อที่ประชุมเรื่อง รายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ดังนี้

	เดิม	เสนอแก้ไข
<p>ข้อ 45.</p>	<p>หมวดที่ 5 คณะบริหาร</p> <p>คณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะบริหาร และแต่งตั้งบุคคลในคณะบริหารเป็นประธานคณะบริหาร คณะบริหารมีอำนาจในการควบคุมดูแลกิจการต่างๆของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมายให้ตามความเหมาะสม</p> <p>ให้ผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของผู้นั้น ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ ในฐานะกรรมการด้วย</p> <p>ให้คณะบริหารจัดให้มีหรือเรียกประชุมคณะบริหารได้ตามที่เห็นสมควร</p> <p>ในการประชุมคณะบริหารต้องมีบุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนบุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะบริหารไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานคณะบริหาร ให้รองประธานคณะบริหารเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานคณะบริหารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารซึ่งมาประชุมเลือกบุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก</p> <p>บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะบริหารอาจมอบหมายให้บุคคลซึ่งเป็นสมาชิกในคณะบริหารคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะบริหารได้</p> <p>ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท คณะบริหารอาจดำเนินการประชุมด้วยวิธีการอื่นใดตามความเหมาะสมได้ เช่น การใช้มติเวียน เป็นต้น</p>	<p>หมวดที่ 5 คณะกรรมการบริหาร</p> <p>คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร และแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารมีอำนาจในการควบคุมดูแลกิจการต่างๆของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมายให้ตามความเหมาะสม</p> <p>ให้กรรมการในคณะกรรมการบริหารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของผู้นั้น ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการด้วย</p> <p>ให้คณะกรรมการบริหารจัดให้มีหรือเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารได้ตามที่เห็นสมควร</p> <p>ในการประชุมคณะกรรมการบริหารต้องมีกรรมการในคณะกรรมการบริหารมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการบริหารทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานคณะกรรมการบริหารให้รองประธานคณะกรรมการบริหารเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานคณะกรรมการบริหารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการในคณะกรรมการบริหารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการในคณะกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม</p> <p>การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก</p> <p>กรรมการในคณะกรรมการบริหารคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด</p> <p>คณะกรรมการบริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริหารอาจมอบหมายให้กรรมการในคณะกรรมการบริหารคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการบริหารได้</p> <p>ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท คณะกรรมการบริหารอาจดำเนินการประชุมด้วยวิธีการอื่นใดตามความเหมาะสมได้ เช่น การใช้มติเวียน เป็นต้น</p>

	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 65.	<p>ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้</p> 	<p>ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้</p> 

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข

ที่ประชุมพิจารณาแล้ว ลงมติด้วยคะแนนเสียง 980,248,598 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 98.59 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติให้แก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 45 และ ข้อ 65 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว และสอบถามที่ประชุมว่ามีข้อซักถาม หรือเรื่องอื่นๆ เสนออีกหรือไม่

- ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ธนาคารวางกลยุทธ์ในการแข่งขันธนาคารพาณิชย์อื่นอย่างไร

นายธงชัย อานันท์ไทย – กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 สิ่งที่ธนาคารได้ทำคือการพัฒนาสินค้าและบริการให้ทัดเทียมธนาคารอื่น ซึ่งปัจจุบันถือว่าทำสำเร็จเกือบหมดแล้วภายในเวลาอันสั้น ระบบ Software ของการให้บริการหลักๆ ของธนาคาร (Core Banking) ผ่านหมดแล้ว สามารถให้บริการบัญชีกระแสรายวันและบัญชีสะสมทรัพย์

การแข่งขันในธุรกิจธนาคารแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ภาคธุรกิจ และภาคลูกค้ารายย่อย เช่น ผ่อนบ้าน กู้หมุนเวียนส่วนตัว บัตรเครดิต สินเชื่อเชิยเดิบโตมาโดยตลอดในภาคธุรกิจ ธนาคารมีกลยุทธ์เป็นธนาคารที่เป็นทางเลือก (Alternative Bank) ของลูกค้า ให้บริการทั้งธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งอ่อนไหวต่อราคา และธุรกิจขนาดกลาง/ธุรกิจขนาดย่อมซึ่งไม่อ่อนไหวต่อราคามาก แต่ต้องการความสัมพันธ์ระยะยาว ธนาคารมุ่งขยายเครือข่ายสาขาต่างจังหวัด เพื่อช่วยให้ความคล่องตัวและยืดหยุ่น โดยได้เปิดสาขาขอนแก่นมา 2 เดือนแล้วซึ่งประสบความสำเร็จมาก และจะขยายสาขาต่อไปยังเชียงใหม่ นครราชสีมา ภูเก็ต และชลบุรี นอกจากนี้ธนาคารมีบริษัทในเครือ ได้แก่ บริษัทลีสซิ่ง และบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นฐานลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก ทั้งนี้ธนาคารเน้นการให้บริการด้วยเทคโนโลยีและบุคลากรที่เอาใจใส่ลูกค้า โดยมีการลงทุนพัฒนาทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านบุคลากร เพื่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

- ผู้ถือหุ้นสอบถามถึงสาเหตุการชะลอการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์และการกลับมาดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์อีกครั้ง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงสาเหตุการชะลอการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ว่า ฝ่ายจัดการ ณ จุดนั้นคิดว่าบริษัทหลักทรัพย์น่าจะมุ่งเน้นธุรกิจรายใหญ่ จึงขายธุรกิจรายย่อยออกไปหลังจากที่ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ลอยตัว ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปลี่ยนอัตราค่าธรรมเนียมเป็นอัตราคงที่ร้อยละ 0.25 ฝ่ายจัดการพิจารณาว่าธุรกิจหลักทรัพย์ไปได้ จึงหาทีมผู้บริหารจัดการให้บริษัทหลักทรัพย์กลับมาประกอบธุรกิจหลักทรัพย์อีกครั้งเมื่อปีที่แล้ว

นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ – ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์สินเชิย จำกัด ชี้แจงเพิ่มเติมว่า ในปีที่แล้วบริษัทกลับมาประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พัฒนารูทีนงานนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ขึ้นมาจากอันดับที่ 39 เป็นอันดับที่ 22 ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2549 โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 2.16 บริษัทได้รับการอนุมัติให้เป็นหนึ่งในสมาชิกตลาดอนุพันธ์ซึ่งจะเปิดดำเนินการในปลายเดือนเมษายนศกนี้ บริษัทประกอบกิจการมีความก้าวหน้ามาโดยตลอด

- ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า บริษัทลิสซิ่งเน้นธุรกิจด้านไหน

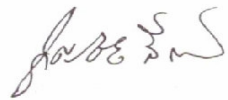
นายพรชิต ปิยวัฒนาเมธา – กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัดชี้แจงว่า ธุรกิจเช่าซื้อทั่วไปเป็นการเช่าซื้อรถเก๋ง แต่ 2 ปีที่ผ่านมา การเช่าซื้อรถเก๋งมีการแข่งขันรุนแรงมาก ปัจจุบันบริษัทจึงเน้นการเช่าซื้อรถอื่นๆ และอุปกรณ์ เครื่องจักร ซึ่งมีการแข่งขันพอควร แต่ไม่รุนแรงเหมือนรถเก๋งและมี margin สูงกว่า โดยมีสัดส่วนการเช่าซื้อรถเก๋งร้อยละ 30 และการเช่าซื้อรถใหญ่ รถบรรทุก รถท่องเที่ยวปรับอากาศ อุปกรณ์เครื่องจักร คอมพิวเตอร์ ร้อยละ 70

- ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ตราสัญลักษณ์ของธนาคารมีความหมายว่าอะไร

นางพรพรรณ แสงหิรัญ – รองผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ อธิบายว่าตราสัญลักษณ์เก่าเป็นนกสีแดงในกรอบสามเหลี่ยมมีลูกศร เมื่อเปลี่ยนตราสัญลักษณ์ ธนาคารอยากให้ตราสัญลักษณ์สืบเนื่องความเป็นสินเอเชีย มีรากฐาน มีความเป็นมา จึงเก็บนกไว้และให้ออกจากกรอบ สื่อถึงความมีอิสระในการทำธุรกิจ มีคู่ทางทำธุรกิจมากขึ้น ส่วนฐานตัดแปลงจากกรอบสามเหลี่ยม ฐานและนกไปในทิศทางเดียวกัน คือมุ่งมั่นมุ่งไปข้างหน้า

เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบพันธะที่เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุม

เลิกประชุมเวลา 12.45 น.



(ชาญชัย ลีถาวร)
ประธานกรรมการ
ประธานที่ประชุม



(อรพินท์ ศรีสังคม)
เลขานุการคณะกรรมการ

คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนดให้ผู้ถือหุ้นจำนวน 3 แบบ คือ

- แบบ ก. เป็นแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน
- แบบ ข. เป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว
- แบบ ค. เป็นแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian)

ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการของธนาคาร เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

วิธีการมอบฉันทะ

1. กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัสโตเดียน(Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นจะใช้หนังสือมอบฉันทะได้ทั้งแบบ ก. หรือ แบบ ข. หรือ แบบ ค. แบบใดแบบหนึ่ง สำหรับผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นจะเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. หรือ แบบ ข. แบบใดแบบหนึ่งเท่านั้น
2. ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ แจ้งชื่อและรายละเอียดพร้อมทั้งลงลายมือชื่อให้ครบถ้วนในหนังสือมอบฉันทะ
3. ผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะมากกว่า 1 ราย แต่ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว โดยธนาคารจะพิจารณาให้เฉพาะผู้รับมอบฉันทะที่ถือหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและมีเอกสารครบถ้วนเท่านั้น
4. ผู้ถือหุ้นต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ตนถืออยู่ โดยผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างใดอย่างหนึ่งคือ เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ด้วยจำนวนเสียงทั้งหมด ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน ยกเว้นกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะแบบ ค.

การออกเสียงลงคะแนน

1. ให้ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะทุกรายใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยวิธีการใช้บัตรลงคะแนน โดยทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่อง ของบัตรลงคะแนน
2. นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง
3. ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้เสนอให้ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะพิจารณาลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยจะมีการสอบถามว่าผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะท่านใดไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
 - กรณีไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้น/ ผู้รับมอบฉันทะยกมือขึ้น เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเก็บรวบรวมบัตรลงคะแนนและตรวจนับคะแนน
 - กรณีไม่มี ผู้ที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ให้ถือว่าที่ประชุมมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์
4. ประธานที่ประชุมจะแจ้งผลการนับคะแนนให้ที่ประชุมทราบทุกวาระก่อนเสร็จสิ้นการประชุม

เอกสารหรือหลักฐานเพื่อแสดงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

1. กรณีเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.1 ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา โปรดนำเอกสารมาแสดงดังนี้

- บัตรประจำตัวประชาชน หรือเอกสารแสดงตนอื่นที่ส่วนราชการออกให้ ซึ่งปรากฏภาพถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ

1.2 ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล ผู้แทนของผู้ถือหุ้น โปรดนำเอกสารมาแสดงดังนี้

- เอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคลโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ต้องออกไม่เกิน 60 วัน

2. กรณีมอบฉันทะ

2.1 ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำเอกสารมาแสดงดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ธนาคารส่งให้พร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารแสดงตนของผู้มอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ซึ่งผู้มอบฉันทะ ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และสำเนาภาพถ่ายเอกสารดังกล่าว ซึ่งผู้รับมอบฉันทะ ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

2.2 ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำเอกสารมาแสดงดังนี้

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ธนาคารส่งให้พร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งกรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้นซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคลผู้มีอำนาจลงนาม ทั้งนี้ สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ต้องออกไม่เกิน 60 วัน
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารแสดงตนของผู้แทนนิติบุคคลโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ซึ่งผู้แทนนิติบุคคล ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารแสดงตนของผู้รับมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และสำเนาภาพถ่ายเอกสารดังกล่าว ซึ่งผู้รับมอบฉันทะ ได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

ให้นำความในข้อ 1. และข้อ 2. มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ภายใต้บังคับต่อไปนี้

3.1 ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา โปรดใช้หนังสือเดินทางเป็นเอกสารแสดงตน

3.2 ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล โปรดแสดงสำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล และรับรองลายมือชื่อโดยโนตารีพับลิก

กรณีมอบฉันทะ ขอให้ส่งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารหลักฐานต่างๆมาที่ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันก่อนวันประชุม หรือก่อนเริ่มประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารตรวจสอบเอกสารได้ทันเวลาเริ่มประชุม

ข้อมูลของกรรมการธนาคารที่รับมอบอำนาจ

Profiles of directors who are the proxies.

1. นายชาญชัย ลีถาวร
Mr. Chanchai Leetavorn

ประธานกรรมการ อายุ 79 ปี
Chairman Age Years

อยู่บ้านเลขที่ 31/1 ซอยสีฟ้า ถนนพหลโยธิน เขตพญาไท กรุงเทพฯ
residing at No. 31/1 Soi Sri Fah, Phaholyotin Road, Phayathai District, Bangkok.

2. นายธงชัย อานันท์ไทย
Mr. Thongchai Ananthothai

กรรมการผู้จัดการใหญ่ อายุ 45 ปี
President Age Years

อยู่บ้านเลขที่ 32 ซอยสุขุมวิท 64 ถนนสุขุมวิท เขตพระโขนง กรุงเทพฯ
residing at No. 32 Soi Sukhumvit 64, Sukhumvit Road, Prakhong District, Bangkok.

ข้อมูลของกรรมการอิสระที่รับมอบอำนาจ

Profile of independent director who is the proxy.

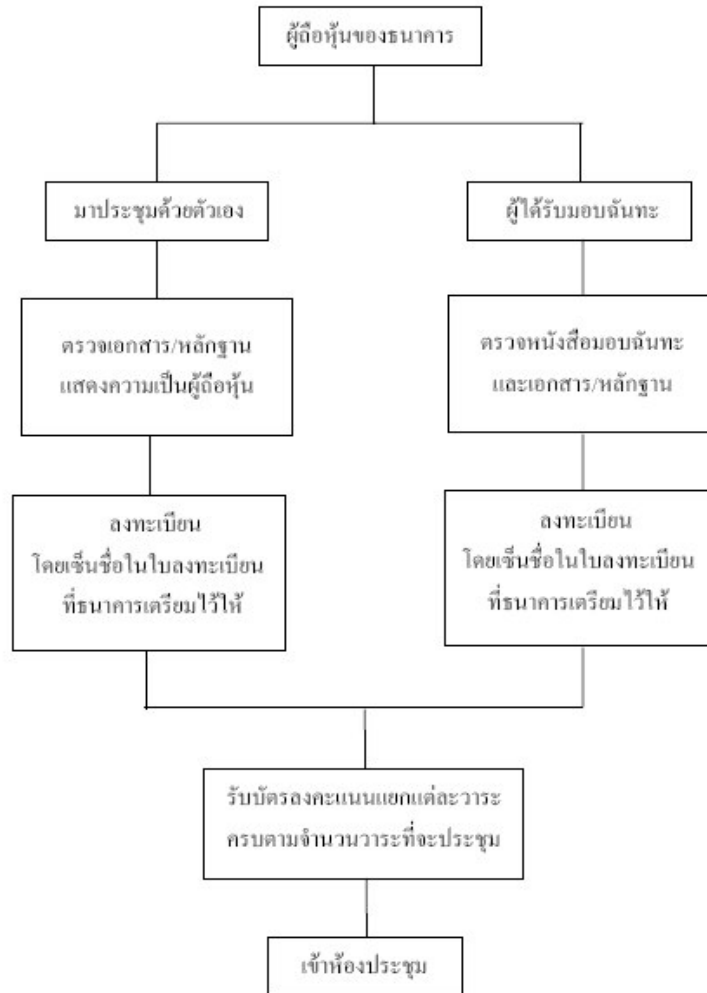
1. ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ
Dr. Kosol Petchsuwan

ประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 68 ปี
Chairman of Audit Committee Age Years

อยู่บ้านเลขที่ 89/801 หมู่ 5 แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพฯ
residing at No. 89/801 Moo 5, Khlongkum Sub-District, Bungkum District, Bangkok.

กรรมการไม่มีส่วนได้เสียในการพิจารณาทุกวาระในการประชุม
Director is not a connected person in any agenda.

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



แผนที่สถานที่จัดประชุม

