

## ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550

ประชุม ณ ห้องเฮลิคอปเตอร์ ชั้น EL โรงแรมเอ็มโพเรียม สวีท

เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 27 เมษายน 2550 เวลา 14.00 น.

นายชาญชัย ลีถาวร – ประธานกรรมการ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายชาญชัย	ลีถาวร	ประธานกรรมการ
2. ดร.ชาญชัย	มุสิกนิศากร	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
3. ดร.โกศล	เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดร. ประสิทธิ์	ดำรงชัย	กรรมการ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ
5. นายธงชัย	อานันท์ไทย	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
6. นายวิม	ทยาพัชร	กรรมการ กรรมการบริหาร
7. นางอัจฉรีย์	วิเศษศิริ	กรรมการ กรรมการบริหาร
8. นายเปล่งศักดิ์	ประกาศเกสัช	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ
9. นายกฤษฎา	อุทยานิน	กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาล

ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 90 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,073,800,194 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,590,452,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 67.52 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคารครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550

ประธานฯ แนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งได้แนะนำ นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน / รักษาการผู้บริหารสายการเงินและควบคุม นางอรพินท์ ศรีสังคม – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารงานทั่วไป / เลขานุการบริษัท และนางสาวสิริพรรณ ตันติพานิชพันธ์ – ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้

ประธานฯ มอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุม และให้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระการประชุมและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบเกี่ยวกับแบบหนังสือมอบฉันทะซึ่งกระทรวงพาณิชย์ ได้ประกาศปรับปรุงใหม่ 3 แบบ และชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียง ดังนี้

- การออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ่น เท่ากับ 1 เสียง และผู้ถือหุ้น 1 ราย มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพียงทางใดทางหนึ่งเท่านั้น จะแบ่งแยกจำนวนหุ้นเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงไม่ได้ ยกเว้นกรณีผู้ลงทุนต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝาก และดูแลหุ้น

- ผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงคะแนนเสียงให้เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นระบุในหนังสือมอบฉันทะ

- การนับคะแนนจะถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นมติ เว้นแต่เรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับของธนาคารกำหนดเป็นอย่างอื่น

- ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในการพิจารณาวาระใด ให้ลงคะแนนโดยการกรอกชื่อ จำนวนหุ้น พร้อมระบุการคัดค้าน หรืองดออกเสียง โดยกาเครื่องหมาย ( ✓ ) ลงในบัตรลงคะแนนเสียงแล้วยกมือ เพื่อให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารรับบัตรเพื่อนำไปตรวจนับคะแนนเสียง สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วยไม่ต้องลงคะแนนในบัตร ในการรวบรวมผลคะแนนที่เห็นด้วย จะนำเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หากในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใด ไม่มีผู้คัดค้านหรืองดออกเสียง จะถือว่าในวาระนั้นๆ ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติตามที่เสนอ

เมื่อเลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนแล้ว ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ เรียงตามวาระที่ได้ระบุในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ประจำปี 2550 โดยมีได้มีการเพิ่มวาระไดนอกเหนือจากที่ได้เสนอเพื่อพิจารณา ดังต่อไปนี้

#### วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง และจัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุมแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2549 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549

ประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549 รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2549 ที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมแล้ว และมอบหมายให้นายธงชัย อานันท์ไทย – กรรมการผู้จัดการใหญ่ สรุปรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานต่อที่ประชุมว่าการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2549 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา มีกำไรสุทธิจำนวน 759 ล้านบาท ลดลงจำนวน 402 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.7 กำไรที่ลดลงเนื่องจากการลดลงของรายการโอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 2,475 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1,566 ล้านบาท ในปี 2548 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 1,406 ล้านบาท รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย 558 ล้านบาท มีผลทำให้มีรายได้สุทธิ 1,896 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย 1,141 ล้านบาท เมื่อรวมสุทธิระหว่างรายรับและรายจ่ายทั้งหมด มีกำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย 755 ล้านบาท ภาษีเงินได้นิติบุคคล 8 ล้านบาท ทำให้มีกำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย 747 ล้านบาท

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2549 สินทรัพย์รวม มีจำนวน 41,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 6,509 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.8 ส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 29,533 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 4,652 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 โดยธนาคารมีการตัดหนี้สูญลูกหนี้บางราย สัดส่วนของสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารเท่ากับร้อยละ 16.1 ลดลงจากร้อยละ 17.1 ณ สิ้นปี 2548 ขณะที่หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว จะมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 6.2 ลดลงจากสิ้นปี 2548 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 7.2

ส่วนหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 29,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 5,740 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนผ่านช่องทางของสาขาและสำนักงานใหญ่ การขยายตัวของเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อในอนาคต

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2549 มีจำนวน 11,944 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2548 จำนวน 769 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 เป็นผลจากกำไรของธนาคารและบริษัทย่อย ในปี 2549 มูลค่าหุ้นตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับ 7.43 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 6.94 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2548 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 11,677 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 11,516 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 161 ล้านบาท ซึ่งในยอดรวมเงินกองทุนนี้ได้รวมกำไรสุทธิในงวดครึ่งปีแรกของธนาคารและบริษัทย่อยจำนวน 468 ล้านบาทไว้แล้ว โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 40.02 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ดังนั้น ด้วยฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งจะเป็นฐานสำคัญให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง และคงความสามารถการแข่งขันระดับสูงต่อไปได้ในอนาคต

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้อยู่ในภาคธุรกิจใด และมีโอกาสรับชำระหนี้คืนหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารเกือบทั้งหมดเกิดในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจ และอยู่ในภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ประมาณครึ่งหนึ่ง ส่วนที่เหลือกระจายอยู่ในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น อุตสาหกรรมการผลิต การค้าปลีก ตลอดจนสินเชื่อดังกล่าวในส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารอิงตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดและพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด และสินเชื่อมีหลักประกัน จึงทำให้มีโอกาสบันทึกกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้

ไม่มีการซักถามประการใดอีก

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2549

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว รายละเอียดปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2549

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2549 ทั้งนี้ ในปี 2549 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 759 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าว ระบุว่า การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2549 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

#### วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

เนื่องจากประธานฯ เป็นกรรมการท่านหนึ่งที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในปีนี้ ประธานฯ จึงมอบหมายให้ ดร. ชาญชัย มุสิกนิศากร – รองประธานกรรมการ เป็นผู้ดำเนินการประชุมในวาระนี้แทน

รองประธานกรรมการ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ 4 ท่าน ได้แก่ นายชาญชัย ลีถาวร นายธงชัย อานันโทไทย นายวิม ทยาพัชร และนายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช และเนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อำนาจในการประชุมในวาระนี้ รองประธานกรรมการจึงขอให้ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย – ประธานกรรมการบริษัท นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

*[ระหว่างการพิจารณาวาระนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียทั้ง 4 ท่าน ขอลออกจากห้องประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นหรือออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ และกลับเข้ามาเมื่อการลงคะแนนในวาระนี้เสร็จสิ้น]*

ประธานคณะกรรมการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่าข้อบังคับของธนาคารระบุไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 เป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 นี้ มีกรรมการที่ครบวาระ 4 ท่าน คือ

1. นายชาญชัย ลีถาวร กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
2. นายธงชัย อานันโทไทย กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
3. นายวิม ทยาพัชร กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ
4. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมตามเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร รวมทั้งผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล และเห็นสมควรเสนอชื่อกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ

รองประธานกรรมการชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย พิจารณาเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัทภิบาล โดยเห็นสมควรเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทั้ง 4 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระ ทั้งนี้ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ต้องงดออกเสียงในการเลือกตั้งกรรมการ ตามเงื่อนไขของกระทรวงการคลังในการอนุญาตให้ธนาคารประกอบ การธนาคารพาณิชย์

รองประธานกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1. นายชาญชัย ลีถาวร

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	705,021,310	-	368,778,884
ร้อยละ	65.66	-	34.34

2. นายธงชัย อานันโทไทย

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	705,021,310	-	368,778,884
ร้อยละ	65.66	-	34.34

3. นายวิม ทयाพัชร

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	705,021,310	-	368,778,884
ร้อยละ	65.66	-	34.34

4. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	705,021,310	-	368,778,884
ร้อยละ	65.66	-	34.34

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ นายชาญชัย ลีถาวร นายธงชัย อานันโทไทย นายวิม ทयाพัชร และนายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กลับเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 6 พิจารณานุมัติการสงวนสิทธิการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่าในปีที่ผ่านมา มีกรรมการลาออกก่อนครบวาระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการยังมิได้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมแทนกรรมการที่ลาออกดังกล่าว เนื่องจากอยู่ในระหว่างการสรรหา จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการสงวนสิทธิให้คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์เพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระจำนวน 3 ท่าน

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	957,924,571	-	115,875,623
ร้อยละ	89.21	-	10.79

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการสงวนสิทธิให้คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออกก่อนครบวาระจำนวน 3 ท่าน ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

## วาระที่ 7 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ รายงานต่อที่ประชุมว่าในวาระพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการนั้น กรรมการผู้ถือหุ้นธนาคารซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียจะไม่ออกเสียงลงคะแนน และได้มอบหมายให้ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย – ประธานกรรมการบริษัทมหาชน นำเสนอรายละเอียดเรื่องค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการบริษัทมหาชน เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2550/2551 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 ประธานและกรรมการในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปแบบเงินเดือนไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการคณะย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเปรียบเทียบรายละเอียดโครงสร้างและอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของสถาบันการเงินอื่น และเสนอค่าตอบแทนกรรมการซึ่งมีความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการสำหรับปี 2550 / 2551 เท่ากับอัตราเดิมในปีที่ผ่านมา โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามอัตราดังกล่าวข้างต้น

รายละเอียดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการคณะย่อยปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2549 หัวข้อโครงสร้างการจัดการ

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,009,283,497	-	64,516,697
ร้อยละ	93.99	-	6.01

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2550

ประธานฯ ได้มอบหมายให้ ดร. โกศล เพ็ชร์สุวรรณ์ – ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารโดยข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด และกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2550 ดังนี้

1. นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3182 หรือ
2. นางสาวสุมาลี ธีรวิรัตน์ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3970 หรือ
3. นางสาววิสสุตา จริยธนากร เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3853

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อรายนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมที่เคยเป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารตั้งแต่ปี 2549 เป็นจำนวนรวม 1 ปี อย่างไรก็ตาม ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อทุกรายอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคารตั้งแต่ปี 2544 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 6 ปี โดยผู้สอบบัญชีในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีเสมอมา

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

รายละเอียดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี มีดังนี้

1. การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	900,000	บาท
2. การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2550	900,000	บาท
3. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (2 ไตรมาส)	900,000	บาท
4. รายงานพิเศษตามแนวทางการจัดทำรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	<u>200,000</u>	บาท
รวม	<u>2,900,000</u>	บาท

ค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชีสำหรับปี 2550 เป็นจำนวน 2,900,000 บาท เพิ่มขึ้น 400,000 บาท หรือร้อยละ 16.00 เมื่อเทียบกับรอบบัญชีที่ผ่านมาซึ่งมีค่าสอบบัญชีเท่ากับ 2,500,000 บาท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาจากข้อมูลเปรียบเทียบ รวมถึงความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ในสังกัด บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ตามรายนามที่เสนอเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2550 และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร จำนวน 2,900,000 บาท

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายนามที่เสนอมานั้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวนรวม 1,150,000 บาท

ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยว่าเพิ่งเริ่มมีขึ้นในปี 2549 หรืออย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่าค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยมีมาแต่เดิม มิใช่เพิ่งมีในปีนี้

นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการสายการเงินและควบคุมชี้แจงเพิ่มเติมว่าค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2548 มีจำนวนรวม 1,090,000 บาท และปี 2549 มีจำนวนรวม 1,150,000 บาท ทั้งนี้ บริษัทย่อยแต่ละบริษัทเป็นผู้จ่ายค่าสอบบัญชีของบริษัทเอง

นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท กล่าวเสริมว่าธนาคารได้นำข้อมูลค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยมารายงานให้ผู้ถือหุ้นรับทราบเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดีตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งประกาศในปีนี้

ไม่มีการซักถามประการได้อีก

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2550 และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

**วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียนเพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่าในปีที่ผ่านมา มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 314,383,854 หุ้น ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อ 4 ในส่วนจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ 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

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมายไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 16,059,495,270 บาท เหลือ 15,904,529,450 บาท และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่าตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพมูลค่า 100 ล้านเหรียญสหรัฐ ซึ่งได้ครบกำหนดไถ่ถอนไปแล้ว เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2546 ในการออกหุ้นกู้ดังกล่าว ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพ 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

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 16,059,495,270 บาท เหลือ 15,904,529,450 บาท ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

**วาระที่ 11 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน**

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่าสืบเนื่องจากการลดทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดในวาระที่ 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

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมายไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมายไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### วาระที่ 12 พิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 เรื่องการโอนหุ้น

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 เรื่องการโอนหุ้น และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับดังกล่าวต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุมว่าสืบเนื่องจากการครบกำหนดของหุ้นกู้ด้อยสิทธิแปลงสภาพ และการยกเลิกหุ้นสามัญที่จัดสรรเพื่อรองรับการใช้สิทธิของหุ้นกู้แปลงสภาพตามรายละเอียดในวาระที่ 10 จึงขอแก้ไขข้อบังคับ ข้อ 12 ของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกัน ดังนี้

	เดิม หมวดที่ 3 การโอนหุ้น	เสนอแก้ไข หมวดที่ 3 การโอนหุ้น
ข้อ 12	หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ 12.1 การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียสิทธิ หรือ ผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย 12.2 การโอนหุ้นดังกล่าวจะเป็นเหตุให้มีคน ต่างตัว ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราส่วน ที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่กระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะอนุมัติให้คนต่างตัวสามารถถือหุ้น ของบริษัทได้มากกว่าที่กำหนดข้างต้น 12.3 เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย	หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ 12.1 การโอนหุ้นนั้นทำให้บริษัทเสียสิทธิ หรือ ผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย 12.2 การโอนหุ้นดังกล่าวจะเป็นเหตุให้มีคน ต่างตัวถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราส่วน ที่กฎหมายกำหนด เว้นแต่กระทรวงการคลัง และ/หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย จะอนุมัติให้คนต่างตัวสามารถถือหุ้น ของบริษัทได้มากกว่าที่กำหนดข้างต้น 12.3 เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย

	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น	หมวดที่ 3 การโอนหุ้น
ข้อ 12 (ต่อ)	<p>12.4 ในกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นใหม่เป็นคราวๆ ให้แก่ คนสัญชาติไทย ที่ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพหรือใช้สิทธิจองซื้อหุ้น ตามใบสำคัญแสดงสิทธิในการจองซื้อหุ้นหรือใช้สิทธิตาม หลักทรัพย์อื่นใดที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นได้ หรือให้สิทธิจองซื้อหุ้น อันเป็นเหตุให้อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าว ของบริษัทในขณะนั้นๆ ลดลง คนต่างด้าวจะรับโอนหุ้นจากผู้ถือหุ้น สัญชาติไทยเท่าจำนวนสัดส่วนที่ลดลงมานั้นอีกไม่ได้ แม้ว่า อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวในขณะนั้นๆ จะยังไม่ถึง อัตราส่วนที่กฎหมายกำหนด ยกเว้นแต่กรณีการเข้าถือหุ้น ที่ออกใหม่ของบริษัทโดยคนต่างด้าว เนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือการใช้สิทธิจองซื้อหุ้น ตามใบสำคัญแสดงสิทธิจองซื้อหุ้น หรือการใช้สิทธิตามข้อกำหนด ในการออกหลักทรัพย์อื่นที่อาจแปลงสภาพเป็นหุ้นหรือจองซื้อหุ้น ของบริษัทเฉพาะที่บริษัทมีมติให้ออกจำหน่ายและเสนอขายใน ต่างประเทศให้แก่คนต่างด้าวทั้งจำนวน</p> <p>12.5 การจำกัดสิทธิของคนต่างด้าว ในการรับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้น สัญชาติไทยดังกล่าวในข้อ 12.4 จะไม่จำกัดสิทธิคนต่างด้าวในการ รับซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยในกรณีที่</p> <p>12.5.1 อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวยังไม่ถึงอัตราส่วน ที่กฎหมายกำหนด ก่อนการออกหุ้นใหม่ให้แก่ คนสัญชาติไทยที่ใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นกู้แปลงสภาพ หรือสิทธิจองซื้อตามข้อกำหนดของหลักทรัพย์ดังกล่าว ในข้อ 12.4</p> <p>12.5.2 อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวในบริษัทลดลง เพราะเหตุอื่นนอกจากการออกหุ้นใหม่ให้แก่คน สัญชาติไทยเนื่องจากการใช้สิทธิแปลงสภาพ หรือ สิทธิจองซื้อหุ้นตามข้อกำหนดของหลักทรัพย์ดังกล่าว ในข้อ 12.4</p> <p>เพื่อประโยชน์แห่งข้อความนี้ “คนต่างด้าว” หมายถึงบุคคล ธรรมดา และ/หรือ นิติบุคคลใดๆ ผู้ไม่มีสัญชาติไทยรวมทั้ง</p> <p>ก. นิติบุคคลใดๆ ซึ่งมีหุ้นอันเป็นทุนจดทะเบียนตั้งแต่กึ่งหนึ่ง ของนิติบุคคลนั้นถือโดยคนต่างด้าวหรือนิติบุคคลซึ่งมีคนที่ ต่างด้าวลงหุ้นมีมูลค่าตั้งแต่กึ่งหนึ่งของทุนทั้งหมด ในนิติบุคคลนั้นๆ และ/หรือ</p> <p>ข. นิติบุคคลใดๆ ที่คนต่างด้าวเป็นผู้ถือหุ้น หรือเป็นหุ้นส่วน หรือเป็นสมาชิกตั้งแต่กึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้น ผู้เป็น หุ้นส่วน หรือสมาชิกทั้งหมด ไม่ว่าคนต่างด้าวนั้นจะลงทุน เท่าใดก็ตาม และ/หรือ</p> <p>ค. ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือห้างหุ้นส่วนสามัญที่จดทะเบียน ซึ่งมีหุ้นส่วนผู้จัดการหรือผู้จัดการเป็นคนต่างด้าว</p>	(หมายเหตุ ข้อ 12.1–12.3 เหมือนเดิม ตัดข้อ 12.4–12.5)

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข

ประธานฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 12 เรื่องการโอนหุ้นตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมายไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 13 พิจารณาอนุมัติการโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม

เลขานุการบริษัท รายงานต่อที่ประชุม ดังนี้

ข้อมูลพื้นฐานของธนาคาร 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 จำนวน 15,496,582 หุ้น

เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงเพิ่มเติมว่าเมื่อธนาคารโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสมแล้ว จะทำให้ขาดทุนสะสมเหลือจำนวน 4,097,338,630 บาท และเหตุผลที่ธนาคารโอนหุ้นเพื่อชดเชยขาดทุนสะสม เนื่องจากจะทำให้ตัวเลขเงินขาดทุนสะสมของธนาคารมีความชัดเจนยิ่งขึ้น

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าภายหลังการโอนส่วนล้มมูลค่าหุ้นแล้ว ธนาคารยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่อีก 4,097 ล้านบาท ธนาคารมีแผนนโยบายแก้ไขให้ผลขาดทุนสะสมหมดสิ้นภายในกี่ปี เพื่อที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับเงินปันผลจากธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ธนาคารยังมีขาดทุนสะสมจำนวนมาก ซึ่งเป็นอุปสรรคในการจ่ายเงินปันผล เนื่องจากกฎหมายกำหนดห้ามจ่ายเงินปันผลไว้ชัดเจน แม้ว่าธนาคารจะสามารถดำรงเงินกองทุนไว้เป็นจำนวนมาก อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการได้พยายามเร่งสร้างธุรกิจให้เกิดกำไรเพื่อล้างผลขาดทุนสะสมเมื่อปลายปี 2548 ธนาคารได้รับอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์ และในปี 2549 ธนาคารได้ขยายเครือข่ายสาขา โดยมีผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการครบวงจร ได้แก่ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ กระแสรายวัน และสินเชื่อธุรกิจนำเข้าส่งออกซึ่งเดิมในขณะที่เป็นบริษัทเงินทุนไม่สามารถให้บริการได้ ผลิตภัณฑ์ใหม่ของธนาคารคือ บัญชีกระแสรายวันที่มีดอกเบี้ยได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าในต่างจังหวัด ในปี 2549 ธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อประมาณ 5,000 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 18 นอกจากนี้ธนาคารได้เร่งขยายฐานธุรกิจโดยพัฒนาช่องทางอื่นๆที่ไม่ใช่รูปแบบของสาขา โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการลดต้นทุน ในช่วงระยะเวลาอันใกล้ธนาคารจะเสนอบริการในรูปแบบ E-Banking ซึ่งมีความแตกต่างจากธนาคารอื่นๆ โดยให้ลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลสามารถทำรายการผ่านระบบ Internet อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่สามารถบอกได้ชัดเจนว่าต้องใช้เวลาอีกเท่าใดจึงจะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ แต่ในระยะ 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารสามารถทำกำไรได้ดีมาโดยตลอด และมูลค่าหุ้นตามบัญชีก็สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะสะท้อนราคาหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมว่า ธนาคารจะลดมูลค่าหุ้นเพื่อลดขาดทุนสะสมได้หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ในทางทฤษฎีสามารถทำได้ แต่เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารมีทั้งผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้การดำเนินการดังกล่าวค่อนข้างยุ่งยากและต้องได้รับความร่วมมือจากทุกฝ่าย

ไม่มีการซักถามประการใดอีก

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย	งดออกเสียง
จำนวนหุ้น	1,011,285,871	-	62,514,323
ร้อยละ	94.18	-	5.82

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการโอนหุ้นสำรองส่วนล้มมูลค่าหุ้นจำนวน 2,282,608,710 บาท เพื่อชดเชยขาดทุนสะสม ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องอื่นใดให้พิจารณา

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธานฯ ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.15 น.

.....  
(ชาญชัย ลีถาวร)

ประธานกรรมการ

ประชุมที่ประชุม

.....  
(อรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท