

ธนาคารธนเอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ประจำปี 2552

ประชุม ณ ห้องเอลิโคเนีย ชั้น EL โรงแรมเอ็มโพเรียม สวีท

เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 29 เมษายน 2552 เวลา 15.00 น.

นายชาญชัย ลีถาวร – ประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายชาญชัย ลีถาวร ประธานกรรมการ
2. ดร. ชาญชัย มุสิกนิสากร รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
3. นายธงชัย อานันท์ไทย กรรมการผู้จัดการใหญ่
กรรมการบริหาร
4. นายวิม ทยาพัชร กรรมการ
กรรมการบริหาร
5. นางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ กรรมการ
กรรมการบริหาร
6. ดร. พัฒเดช ชรรณจริย์ กรรมการ
กรรมการบริหาร
7. นายกฤษฎา อุทยานิน กรรมการ
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
8. ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
9. ดร. ประสิทธิ์ คำรังชัย กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
10. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
11. นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 104 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 948,781,829 หุ้น จากจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,590,452,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.65 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานกล่าวเปิดประชุมและแนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้น โดยแจ้งว่ามีกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม 1 คน คือนายสาธิต รังคสิริ เนื่องจากติดราชการต่างจังหวัด และแนะนำผู้บริหาร ตัวแทนผู้สอบบัญชีและตัวแทนที่ปรึกษากฎหมายที่เข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายการเงินและกลยุทธ์
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
4. นายธีระพันธ์ เพ็ชรสุวรรณ ที่ปรึกษากฎหมาย
แห่งบริษัท สำนักงานกฎหมาย ฟาร์อีสท์ (ประเทศไทย) จำกัด
ผู้ดูแลการดำเนินการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย
และข้อบังคับของธนาคาร
5. นางอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย
และเลขานุการบริษัท

ประธานมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุม และชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงดังนี้

- ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 49 กำหนดไว้ว่า การวินิจฉัยชี้ขาด หรือลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้กระทำโดยการออกเสียงลงคะแนน และไม่ว่าการลงคะแนนนั้นจะกระทำด้วยวิธีใดให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียงเสมอ ในการนับคะแนน จะถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนเป็นมติ เว้นแต่ ในวาระการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 และในวาระการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ และการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารจะถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 จะสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ไม่เกินร้อยละ 10

- ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะโดยละเอียดชัดเจนตายตัว ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าประกาศกำหนดให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นต้องมอบฉันทะเท่ากับจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ตนถืออยู่ โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างเดียวหนึ่ง คือ เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ด้วยจำนวนเสียงทั้งหมด ไม่สามารถแบ่งการออกเสียงลงคะแนนเป็นบางส่วน ยกเว้น กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นตามหนังสือมอบฉันทะแบบ ค ที่จะแบ่งแยกการลงคะแนนเสียงได้เท่านั้น ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่หนังสือมอบฉันทะทั้งแบบ ก แบบ ข และแบบ ค ไว้ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเรียกใช้งานได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

- ผู้ถือหุ้นอาจจะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะมากกว่า 1 ราย แต่ผู้รับมอบฉันทะจะมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้เพียงรายเดียว โดยธนาคารจะพิจารณาให้เฉพาะผู้รับมอบฉันทะที่ถือหนังสือมอบฉันทะฉบับจริงและมีเอกสารครบถ้วนเท่านั้น ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีอากรแสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะมา

- ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ สำหรับผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นไม่ได้แสดงความประสงค์ไว้ในหนังสือมอบฉันทะ หากไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในวาระใด ขอให้ทำเครื่องหมาย ในบัตรลงคะแนนในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ธนาคารไปปรับบัตรลงคะแนนจากท่านเพื่อนำไปตรวจนับคะแนนเสียง

ส่วนผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุการลงคะแนนเสียงว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ธนาคารจะไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะอีก เพื่อไม่ให้เกิดการออกเสียงลงคะแนนซ้ำซ้อนกัน

สำหรับผู้ถือหุ้นที่เห็นด้วย ไม่ต้องใช้บัตรลงคะแนน โดยธนาคารจะถือว่าในวาระนั้นๆ ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติตามที่เสนอและจะนับคะแนนเสียงตามจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ จะมีข้อยกเว้นเฉพาะ วาระที่ 5 ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนไม่ว่าจะเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเพื่อเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยธนาคารจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นทุกคน

- ในการรวบรวมผลคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรณีการออกเสียงลงคะแนนในวาระใด ไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าในวาระนั้น ผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติ

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น ผลคะแนนที่นับได้จะเป็นไปตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุคะแนนเสียงมาแล้ว

ประธานได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ในการพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2551 โดยได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ เข้ามายังธนาคาร ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ซึ่งเรียงลำดับตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ประจำปี 2552 โดยไม่มีการเพิ่มวาระใดๆ นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวแล้ว ดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2551 ซึ่งธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง และได้นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	792,085,416	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9997
ไม่เห็นด้วย	2,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0003
งดออกเสียง	19,274,251	หุ้น	
รวม	811,361,667	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 15 ประจำปี 2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2551 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551

ประธานแจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 (1) ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551 ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปี 2551 ที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในครั้งนี้แล้ว และเนื่องจากวาระนี้เป็นเรื่องเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงคะแนนเสียง จากนั้นมอบหมายให้นายธงชัย อานันท์ โทไทย - กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551 ต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2551 ต่อที่ประชุมดังนี้

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้จำนวน 1,052 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2550 จำนวน 345 ล้านบาท หรือร้อยละ 49 และมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวน 540 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2550 จำนวน 196 ล้านบาท หรือร้อยละ 57 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 293 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 เนื่องมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในระหว่างปี และมีการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 191 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการตัดจำหน่าย ค่าความนิยมที่เกิดจากการควบรวมกิจการ ในขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่ำกว่าปี 2550 จำนวน 139 ล้านบาท หรือร้อยละ 18 และในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 512 ล้านบาท ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 361 ล้านบาท ทำได้จำนวน 540 ล้านบาท ภาษีเงินได้มีจำนวน 179 ล้านบาท ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 361 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2550 จำนวน 21 ล้านบาท หรือร้อยละ 6

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.34 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 0.02 บาท หรือร้อยละ 6

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2551 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 70,988 ล้านบาท เติบโตจากปี 2550 ร้อยละ 16 เนื่องจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อจาก 35,875 ล้านบาท เป็น 46,186 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อต่อสินเชื่อก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารที่ร้อยละ 4.12 ลดลงจากร้อยละ 5.05 ณ สิ้นปี 2550 แต่เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจะมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ ร้อยละ 3.14 ลดลงจากสิ้นปี 2550 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 4.30

หนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 58,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2550 จำนวน 9,500 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากและเงินกู้ยืมจำนวน 13,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 33 เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อและธุรกิจธนาคาร

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 12,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2550 จำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2551 จำนวน 361 ล้านบาท มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับ 7.92 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 7.72 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2550 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 11,830 ล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งจำนวน ซึ่งในยอดรวมเงินกองทุนนี้ได้รวมกำไรในงวดครึ่งปีแรกของธนาคารจำนวน 188 ล้านบาทไว้แล้ว โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 23.40 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงสุดในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย อันเป็นฐานสำคัญให้ธนาคารมีความพร้อมในการขยายธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง

รายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี 2551 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมแล้ว

นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ แจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินการล่าสุดของบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารว่าปัจจุบันผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ขาดทุน รวมทั้งแนวโน้มที่บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด จะเพิ่ม Market Share ด้วยตัวเองนั้นเป็นไปได้น้อย ดังนั้น ฝ่ายจัดการจึงหาแนวทางเพิ่ม Market Share โดยการควบรวมกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น เมื่อควบรวมแล้วบริษัทจะเข้มแข็งและสามารถแข่งขันได้ต่อไป และเป็นการลดภาระขาดทุนของธนาคารในอนาคตอีกด้วย รายละเอียดของการควบรวมกิจการสามารถสรุปได้ ดังนี้

1. ธนาคารจะขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 86,648,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 86.65 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ไซริส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552

2. ธนาคารจะจองซื้อหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ไซริส จำกัด (มหาชน) จำนวนไม่เกิน 79,000,000 หุ้น ในราคาตามมูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 หลังปรับปรุงรายการลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ภายหลังการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ไซริส จำกัด (มหาชน) จะมีผลให้ธนาคารถือหุ้นในบริษัทเป็นจำนวนไม่เกิน 79,000,000 หุ้น คิดเป็นประมาณร้อยละ 24.85 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าวภายหลังการเพิ่มทุน

ธนาคารจะได้รับเงินจากการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ประมาณ 404 ล้านบาท ขณะเดียวกันธนาคารจะใช้เงินซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ไซริส จำกัด (มหาชน) ประมาณ 232 ล้านบาท ทำให้หลังจากทำธุรกรรม ธนาคารจะได้รับเงินคืนสุทธิประมาณ 172 ล้านบาท

ในทางบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552 ธนาคารบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด ที่ 5.38 บาทต่อหุ้น ซึ่งสูงกว่ามูลค่าทางบัญชี ทำให้ธนาคารต้องรับรู้การด้อยค่าเงินลงทุนอีกประมาณ 62 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการทางบัญชี

อย่างไรก็ตาม การซื้อและขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว จะกระทำต่อเมื่อคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้น และได้รับความเห็นชอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเงื่อนไขต่างๆ ในสัญญาซื้อขายหุ้นได้สำเร็จลง

ประธานแจ้งเพิ่มเติมว่าธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้แจ้งที่ประชุมรับทราบเกี่ยวกับคำตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับจากธนาคารในปี 2551 รวมถึงข้อมูลการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2551 หน้า 142-145 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว

ที่ประชุมรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประธานรายงานว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 50(2) ธนาคารได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2551 ที่ได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้แล้ว

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม

• ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยในปัจจุบัน ธนาคารมีแนวทางการรับมือกับปัญหาดังกล่าวอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า ภาวะเศรษฐกิจถดถอยครั้งนี้ ไม่ได้เป็นวิกฤตเฉพาะธุรกิจธนาคาร แต่เป็นวิกฤตเศรษฐกิจโลกที่ความต้องการสินค้าและบริการลดลงอย่างรุนแรงรวดเร็วและยังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ถือว่าธนาคารมีความพร้อมรับมือกับปัญหาดังกล่าว นับแต่ธนาคารได้ปรับสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและสามารถเติบโตภายใต้ภาวะวิกฤตทางการเมืองภายในประเทศในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารเป็นลูกค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีประวัติการค้ามานานและเป็นกลุ่มกิจการที่ทนต่อความผันผวนทางเศรษฐกิจ

ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจนี้ ธนาคารจะมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น

1. ธุรกิจโรงแรมในเขตอันดามัน
2. ธุรกิจการเกษตร ซึ่งไทยเป็นแหล่งเพาะปลูกของโลก
3. กิจการขนาดใหญ่ ซึ่งเดิมใช้ตลาดทุนเป็นหลัก แต่ปัจจุบันหันมากู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์
4. ธุรกิจในเขตหัวเมือง ซึ่งมีกิจการหลากหลาย ผู้ประกอบการมีฐานะการเงินดี

• ผู้ถือหุ้นสอบถามว่ากำไรปรับลดในงบกำไรขาดทุน หน้า 71 คืออะไร

นายสม พิศาลโสภณ – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์อธิบายตัวเลขกำไรต่อหุ้นจากงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปี 2551 หน้า 71 ดังนี้

- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่ากับ 0.34 บาทต่อหุ้น คำนวณจากกำไรหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญ 1,087,178,532 หุ้น

- กำไรต่อหุ้นปรับลดเท่ากับ 0.23 บาทต่อหุ้น คำนวณจากกำไรหารด้วยจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,590,452,945 หุ้น (หุ้นสามัญ 1,087,178,532 หุ้น + หุ้นบุริมสิทธิ 503,274,413 หุ้น)

ไม่มีการซักถามประการใดอีก ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	792,120,616	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.8252
ไม่เห็นด้วย	1,387,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.1748
งดออกเสียง	19,292,251	หุ้น	
รวม	812,799,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2551

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ และงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2551 โดยในปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 361 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ ตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าว กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ดังนั้น ธนาคารจึงยังไม่มีกำหนดนโยบายในการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ผู้ถือหุ้นเสนอให้ธนาคารพิจารณาลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสม จ่ายเงินปันผล และซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงว่า เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมีหุ้น 2 ประเภท คือ หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ ดังนั้น การพิจารณาลดทุนจำเป็นต้องคำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นทั้ง 2 ประเภทรวมทั้งธนาคารอยู่รอบคอบ สำหรับการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) และการจ่ายเงินปันผล กฎหมายบัญญัติว่าหากบริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามซื้อหุ้นคืนและห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล อย่างไรก็ดี ธนาคารจะรับไปพิจารณาศึกษาเพิ่มเติมต่อไป

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามประการใดอีก ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	788,018,736	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.3167
ไม่เห็นด้วย	5,421,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.6833
งดออกเสียง	19,359,631	หุ้น	
รวม	812,799,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2551 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานมอบหมายให้ ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย - ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล นำเสนอเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล รายงานว่าตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 กำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 นี้ มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระ 4 คน ได้แก่

1. ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย กรรมการอิสระ
2. นางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ กรรมการ
3. นายสาธิต รังคสิริ กรรมการ
4. นายวิม ทยาพัชร กรรมการ

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดเวลาเสนอชื่อตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2551 ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้ามาให้ธนาคารพิจารณา

ดังนั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจึงได้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของกรรมการที่ครบวาระทั้ง 4 คนข้างต้น ตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2551 หน้า 141 ประกอบกับพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสียมีมติเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้กรรมการที่ต้องออกตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว รายละเอียดประวัติโดยสังเขปของกรรมการที่เสนอขอให้ที่ประชุมเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ประธานแจ้งเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นชอบข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องมิได้มีส่วนร่วมพิจารณาแต่อย่างใด จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล

(ระหว่างการพิจารณาออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสีย เมื่อแสดงตัวต่อผู้ถือหุ้นแล้ว ได้ออกจากห้องประชุม)

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1) ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย กรรมการอิสระ			
เห็นด้วย	778,727,400	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9985
ไม่เห็นด้วย	12,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0015
งดออกเสียง	24,878,051	หุ้น	
บัตรเสีย	663,760	หุ้น	
รวม	804,281,211	หุ้น	
2) นางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ กรรมการ			
เห็นด้วย	778,227,400	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9985
ไม่เห็นด้วย	12,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0015
งดออกเสียง	24,878,051	หุ้น	
บัตรเสีย	663,760	หุ้น	
รวม	803,781,211	หุ้น	
3) นายสาธิต รังคสิริ กรรมการ			
เห็นด้วย	777,213,700	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9684
ไม่เห็นด้วย	246,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0316
งดออกเสียง	25,658,051	หุ้น	
บัตรเสีย	663,760	หุ้น	
รวม	803,781,511	หุ้น	

4) นายวิม ทยาพัชร		กรรมการ	
เห็นด้วย	777,457,700	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9997
ไม่เห็นด้วย	2,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0003
งดออกเสียง	31,179,351	หุ้น	
บัตรเสีย	663,760	หุ้น	
รวม	809,302,811	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่าน ได้แก่ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ นางอัจฉรีย์ วิเศษศิริ นายสาธิต รังคสิริ และนายวิม ทยาพัชร กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการ

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งการพิจารณาวาระนี้ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่ออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย ประธานมอบหมายให้ ดร. ประสิทธิ์ คำราชย์ – ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นำเสนอรายละเอียดเรื่องค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2552/2553 ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมที่ได้นำเสนอพร้อมหนังสือแนบประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาและมีความเห็นว่า ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนประจำตำแหน่งที่เสนอมีความสมเหตุสมผลเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของกลุ่มอุตสาหกรรมธนาคารที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในรายงานประจำปี 2551 หน้า 132 หัวข้อโครงสร้างการจัดการ จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับอัตราของปี 2551/2552 คือ

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

ทั้งนี้ ประธานและกรรมการในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปเงินเดือนไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	790,695,742	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 97.2697
ไม่เห็นด้วย	879,500	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.1082
งดออกเสียง	21,314,625	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 2.6221
รวม	812,889,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2552

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2552 และมอบหมายให้ ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ – ประธานกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ประธานกรรมการตรวจสอบรายงานต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 (5) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบเสนอคณะกรรมการธนาคารให้เสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ดังนี้

1. ให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีในสังกัดบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2552 ประกอบด้วย

- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3516
- นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3182
- นางสาวสุมาลี ธีรราชพิชิต เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3970

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงิน และมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีคุณภาพ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร / บริษัทย่อย / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

สำหรับรายละเอียดของผู้สอบบัญชีปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

2. กำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่จะขออนุมัติในครั้งนี้อย่างนี้ ประกอบด้วย

- การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552	จำนวน	1,100,000	บาท
- การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2552	จำนวน	1,000,000	บาท
- การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส จำนวน 2 ไตรมาส	จำนวน	1,100,000	บาท
- รายงานพิเศษตามแนวการจัดทำรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	จำนวน	200,000	บาท
	รวม	3,400,000	บาท

นอกจากนี้ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2552 จำนวนรวม 1,370,000 บาท

ประธานเสนอเพิ่มเติมว่าคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ตลอดจนรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารตามที่เสนอ

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	792,810,516	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 99.9015
ไม่เห็นด้วย	782,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0985
งดออกเสียง	19,297,351	หุ้น	
รวม	812,889,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2552 และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2552 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่ธนาคาร ได้ออกหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และประเภท ข รวมจำนวน 1,521,739,129 หุ้น ตั้งแต่ปี 2542 บุริมสิทธิของหุ้นดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2552 เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าว หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นสามัญ ทั้งนี้ ธนาคารให้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ โดยในปี 2551/2552 ได้มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาขอใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 745,000 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในปีที่ผ่านมาดังนี้

	ทุนจดทะเบียน	เดิม	เสนอแก้ไข
ข้อ 4	ทุนจดทะเบียน จำนวน	15,904,529,450 บาท	15,904,529,450 บาท
	แบ่งออกเป็น	1,590,452,945 หุ้น	1,590,452,945 หุ้น
	มูลค่าหุ้นละ	10 บาท	10 บาท
	โดยแยกออกเป็น		
	หุ้นสามัญ	1,087,178,532 หุ้น	1,087,923,532 หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	503,274,413 หุ้น	502,529,413 หุ้น

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้			
เห็นด้วย	793,558,016	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 97.6218
ไม่เห็นด้วย	2,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0002
งดออกเสียง	19,329,851	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 2.3779
รวม	812,889,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน ตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมายไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9 พิจารณานุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ข้อ 38 ข้อ 49.5 ข้อ 56 และข้อ 63

ประธานเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร และมอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำเสนอรายละเอียดการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทรายงานต่อที่ประชุมว่า ตามที่มีการประกาศใช้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม จึงจำเป็นต้องแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 3 ข้อ 38 ข้อ 49.5 ข้อ 56 และข้อ 63 รวม 5 ข้อ เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติดังกล่าว ดังนี้

ข้อ	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 1 บททั่วไป	หมวดที่ 1 บททั่วไป
3	ข้อความอื่นที่มีได้กล่าวไว้ในข้อบังคับนี้ ให้ถือและบังคับตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยการธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท ทุกประการ	ข้อความอื่นที่มีได้กล่าวไว้ในข้อบังคับนี้ ให้ถือและบังคับตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของบริษัท ทุกประการ
	หมวดที่ 4 คณะกรรมการ	หมวดที่ 4 คณะกรรมการ
38	ห้ามมิให้บริษัทให้กู้ยืมเงินแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท เว้นแต่เป็นการให้กู้ยืมตามระเบียบการสงเคราะห์พนักงานและลูกจ้างซึ่งได้มีประกาศไว้ หรือเป็นการให้กู้ยืมเงินตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่น การให้กู้ยืมเงินแก่ (ก) คู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ของกรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง (ข) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง หรือบุคคลตามข้อ (ก) นั้นเป็นหุ้นส่วน (ค) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง หรือบุคคลตามข้อ (ก) นั้นเป็นหุ้นส่วน จำพวกไม่จำกัดความรับผิด (ง) บริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนที่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้าง หรือบุคคลตามข้อ (ก) นั้น ถือหุ้นรวมกันเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัทอื่น หรือบริษัทเอกชนนั้น ให้ถือว่าเป็นการให้กู้ยืมเงินแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างตามวรรคแรก ทั้งนี้ การให้กู้ยืมเงินตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงการค้ำประกัน การรับซื้อหรือซื้อลดตัวเงิน และการให้หลักประกันเกี่ยวกับเงินที่กู้ยืมด้วย	ห้ามมิให้บริษัทให้กู้ยืมเงินแก่กรรมการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท ที่ไม่เป็นไปตามหรือขัดกับบทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อ	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น	หมวดที่ 6 การประชุมผู้ถือหุ้น
49.5	ถ้าในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 (ห้า) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินร้อยละ 5 (ห้า) เท่านั้น	ถ้าในกรณีผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด ผู้ถือหุ้นรายนั้นจะออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมของผู้ถือหุ้นได้เพียงตามจำนวนหุ้นในส่วนที่ไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น
	หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี	หมวดที่ 7 การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี
56	<p>ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDEND) โดยออกเป็นหุ้นใหม่ ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามชนิดต่างๆ ของหุ้นที่บริษัทมีอยู่ในขณะนั้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และนอกจากเงินสำรองที่กฎหมายกำหนดให้บริษัทจัดสรรไว้แล้ว คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดสรรเงินสำรองประเภทอื่นได้ตามสมควร เงินกำไรส่วนที่เหลือให้ถือเป็นกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรและนับรวมเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันแรกของงวดบัญชีครั้งปีถัดไป การดำเนินการดังกล่าวนี้ให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นคนใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินร้อยละ 5 (ห้า) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผล หรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นรายนั้น ในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด</p>	<p>ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้แบ่งเงินปันผล</p> <p>เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิ</p> <p>โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลบริษัทอาจจะจ่ายเงินปันผลทั้งหมดหรือบางส่วนในรูปของหุ้นปันผล (STOCK DIVIDEND) โดยออกเป็นหุ้นใหม่ ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามชนิดต่างๆ ของหุ้นที่บริษัทมีอยู่ในขณะนั้น</p> <p>คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว ในเมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และนอกจากเงินสำรองที่กฎหมายกำหนดให้บริษัทจัดสรรไว้แล้ว คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดสรรเงินสำรองประเภทอื่นได้ตามสมควร เงินกำไรส่วนที่เหลือให้ถือเป็นกำไรที่ยังไม่ได้จัดสรรและนับรวมเป็นเงินกองทุนตั้งแต่วันแรกของงวดบัญชีครั้งปีถัดไป การดำเนินการดังกล่าวนี้ให้คณะกรรมการรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป</p> <p>การจ่ายเงินปันผล ให้กระทำภายใน 1 (หนึ่ง) เดือน นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดที่ไม่ได้รับการยกเว้นการถือหุ้นตามกฎหมาย ได้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด บริษัทจะไม่จ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นรายนั้น ในจำนวนหุ้นส่วนที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด</p>

ข้อ	เดิม	เสนอแก้ไข
	หมวดที่ 9 บทเพิ่มเติม	หมวดที่ 9 บทเพิ่มเติม
63	ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามความหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้บังคับเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าว กำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย	ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่เกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนดไว้ในเรื่องนั้นๆ ด้วย

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข

ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	793,558,016	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 97.6218
ไม่เห็นด้วย	2,000	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0002
งดออกเสียง	19,329,851	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 2.3779
รวม	812,889,867	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 3 ข้อ 38 ข้อ 49.5 ข้อ 56 และข้อ 63 ตามรายละเอียดที่เสนอ และมอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และให้มีอำนาจแก้ไขข้อบังคับของธนาคารตามที่นายทะเบียนมีคำสั่งให้แก้ไข ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

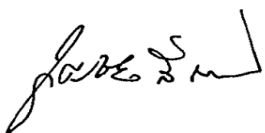
ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ผู้ถือหุ้นเสนอว่าควรมีจอแสดงภาพ เพื่อแสดงผลการนับคะแนนเสียงของวาระต่างๆ ให้ชัดเจน

ประธานตอบรับว่าธนาคารจะพิจารณาการจัดให้มีจอแสดงภาพในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไป

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถามหรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธาน ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 17.00 น.



.....
(นายชัย สิตถาวร)
ประธานกรรมการ



.....
(อรพินท์ ศรีสังคม)
เลขานุการบริษัท