

ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)

รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประจำปี 2553

ประชุม ณ ห้องเฮลิคอปเตอร์ ชั้น EL โรงแรมเอ็มโพเรียม สวีท

เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

วันที่ 23 เมษายน 2553 เวลา 15.00 น.

นายโหวบบิน เถิน - รองประธานกรรมการ เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 9 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน ดังนี้

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. นายโหวบบิน เถิน            | รองประธานกรรมการ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ประธานกรรมการบริหาร                |
| 2. นายธงชัย อานันโทไทย        | กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>กรรมการบริหาร   |
| 3. นายชาญชัย ลีถาวร           | กรรมการ   |
| 4. ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ       | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ  |
| 5. ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย      | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล                        |
| 6. นายเหวินชง หลี่            | กรรมการ<br>กรรมการบริหาร<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน |
| 7. นายแก้วหุย ชง              | กรรมการ<br>กรรมการบริหาร<br>กรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน       |
| 8. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ  |
| 9. นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล     | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ  |

นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนรวม 54 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 1,005,816,320 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.24 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด 1,590,452,945 หุ้น ซึ่งเกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

ประธานกล่าวเปิดประชุมและต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประจำปี 2553 และมอบหมายให้นายธงชัย อานัน โทไทย กรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการประชุม และนางอรพินท์ ศรีสังคม เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุม

นายธงชัย อานัน โทไทย – กรรมการผู้จัดการใหญ่ แนะนำคณะกรรมการตามรายชื่อข้างต้นและแจ้งว่าเนื่องจากสถานการณ์ในปัจจุบัน กรรมการอีก 3 คน ไม่สามารถมาร่วมประชุมในวันนี้ ได้แก่

1. นายสุยเหมิน หยี ประธานกรรมการ
2. ดร. ชึงเหวิน เนี่ย กรรมการ  
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
3. ดร. หนึ่งฮอง ถาว กรรมการ  
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

นอกจากนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่แนะนำผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายสม พิศาลโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายการเงินและกลยุทธ์
3. นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด
4. นางวิไลลักษณ์ โอฆานุรักษ์ ที่ปรึกษากฎหมาย  
บริษัท ลิงค์เลเทอร์ส ประเทศไทย จำกัด  
ผู้ดูแลการดำเนินการประชุมให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย  
และข้อบังคับของธนาคาร
5. นางอรพินท์ ศรีสังคม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย  
และเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มอบหมายให้นางอรพินท์ ศรีสังคม – เลขานุการบริษัท ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงต่อที่ประชุม

เลขานุการบริษัทชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนเสียงดังนี้

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

- ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 จะสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ไม่เกินร้อยละ 10

- ธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบ ข ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะ โดยละเอียดชัดเจนตายตัวตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้าประกาศกำหนดให้แก่ผู้ถือหุ้น 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 ขอให้กาเครื่องหมาย  ในบัตรลงคะแนนในช่องไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง และยกมือขึ้นเพื่อให้เจ้าหน้าที่ธนาคารไปปรับบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นเพื่อนำไปตรวจนับคะแนนเสียง

ส่วนผู้รับมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุการลงคะแนนเสียงว่า เห็นด้วย หรือไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงมาในหนังสือมอบฉันทะแล้ว ธนาคารจะไม่แจกบัตรลงคะแนนให้ผู้รับมอบฉันทะอีก เพื่อไม่ให้เกิดการออกเสียงลงคะแนนซ้ำซ้อนกัน

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

- ในการรวบรวมผลคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียหักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม กรณีการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดไม่มีผู้ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง จะถือว่าในวาระนั้น ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์

- สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและทรัพย์สินของธนาคาร เข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนผู้ถือหุ้น ผลคะแนนที่นับได้จะเป็นไปตามความประสงค์ของผู้มอบฉันทะในกรณีที่ผู้มอบฉันทะได้ระบุคะแนนเสียงมาแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบเพิ่มเติมว่า ในการพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคม 2552 โดยได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังธนาคาร ดังนั้น จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ซึ่งเรียงลำดับตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 17 ประจำปี 2553 โดยไม่มีการเพิ่มวาระใดๆ นอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวแล้ว ดังต่อไปนี้

## วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2552 ซึ่งธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมไว้อย่างถูกต้อง และได้นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร โดยสำเนารายงานการประชุมดังกล่าวได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้แก้ไขรายงานการประชุม

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,120,652	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,476,400	หุ้น	
รวม	858,597,053	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2552 ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 2 พิจารณารับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งต่อที่ประชุมว่าเพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 50 (1) ธนาคารได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552 ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งนี้อแล้ว และรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2552 โดยสรุปให้ที่ประชุมรับทราบดังนี้

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 527 ล้านบาท สูงกว่าปี 2551 จำนวน 165 ล้านบาท หรือร้อยละ 46 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ มีจำนวน 2,064 ล้านบาท สูงกว่าปี 2551 จำนวน 281 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย มีจำนวน 1,152 ล้านบาท สูงกว่าปี 2551 จำนวน 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 81 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายและรายได้หนี้สูญรับคืน ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย มีจำนวน 1,382 ล้านบาท สูงกว่าปี 2551 จำนวน 15 ล้านบาท

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,227 ล้านบาท สูงกว่าปี 2551 จำนวน 716 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการตั้งสำรองเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะความไม่แน่นอนของสภาพเศรษฐกิจ ในภาพรวมธนาคาร ได้ตั้งสำรองในอัตราที่เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ในปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.46 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 0.12 บาท หรือร้อยละ 35

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 65,957 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 5,031 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 โดยเงินให้สินเชื่อมีการขยายตัวจาก 46,186 ล้านบาท เป็น 48,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 แต่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) มีจำนวนลดลง 3,020 ล้านบาท หรือร้อยละ 32 ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีส่วนของสินเชื่อโดยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารที่ร้อยละ 4.85 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.12 ณ สิ้นปี 2551 เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจะมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 3.76 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 3.14

หนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 52,834 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 5,543 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจำนวน 5,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 10

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 13,123 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 512 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2552 จำนวน 527 ล้านบาท มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เท่ากับ 8.23 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 7.92 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 12,376 ล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งจำนวน ซึ่งในยอดรวมเงินกองทุนนี้ได้รวมกำไรในงวดครึ่งปีแรกของธนาคารจำนวน 156 ล้านบาทไว้แล้ว โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 22.64 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงสุดในอุตสาหกรรมธนาคารไทย อันเป็นฐานสำคัญให้ธนาคารมีความพร้อมในการขยายธุรกิจต่อไปได้อย่างมั่นคง

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามหรือขอให้ชี้แจงเพิ่มเติม

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่าเนื่องจากวาระนี้เป็นเรื่องเพื่อทราบ ผู้ถือหุ้นจึงไม่ต้องลงมติ และแจ้งเพิ่มเติมตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับจากธนาคาร ในปี 2552 รวมถึงข้อมูลการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร ณ สิ้นปี 2552 โดยมีรายละเอียดตามที่แสดงในรายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกคนแล้ว

ที่ประชุมรับทราบ

### วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่รายงานว่าเป็นไปตามมาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 50(2) ธนาคาร ได้จัดทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้สอบบัญชี รับอนุญาตได้ตรวจสอบและลงนามรับรองแล้ว จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามรายละเอียดในรายงานประจำปี 2552 ที่ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในครั้งแล้ว

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,123,653	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,476,400	หุ้น	
รวม	858,600,054	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติงบดุลและงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ด้วยคะแนน เสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### วาระที่ 4 พิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2552

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติจัดสรรกำไรสุทธิ และงดจ่ายเงินปันผล สำหรับปี 2552 โดยในปี 2552 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 527 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ จึงไม่ต้องจัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสำรองตามมาตรา 116 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ ตามมาตรา 115 ของพระราชบัญญัติดังกล่าว กำหนดว่าการจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงิน กำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ดังนั้น ธนาคารจึงยังไม่มี การกำหนดนโยบายในการจ่ายเงินปันผลเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,123,653	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,476,400	หุ้น	
รวม	858,600,054	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิและงดจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2552 ด้วยคะแนนเสียง ข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ ดร. ประสิทธิ์ ดำรงชัย - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้นำเสนอเรื่องการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล รายงานว่า ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 23 กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสามเป็นอัตรา โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 นี้ มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 คน คือ

- |                               |              |
|-------------------------------|--------------|
| 1. นายชาญชัย ลีถาวร           | กรรมการ      |
| 2. นายธงชัย อานันโทไทย        | กรรมการ      |
| 3. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช | กรรมการอิสระ |
| 4. นางลัดดา สิริวัฒนาโกศล     | กรรมการอิสระ |

ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการเข้ามายังธนาคาร คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจึงได้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของกรรมการที่ครบวาระข้างต้น ตามหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคาร ดังรายละเอียดในรายงานประจำปี 2552 หัวข้อการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ประกอบกับพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอรายชื่อกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการดังกล่าวกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยกรรมการทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนและได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการพิจารณาดังกล่าว ประวัติโดยสังเขปของกรรมการที่เสนอให้ที่ประชุมเลือกตั้ง ปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นรายบุคคล (กรรมการที่ครบวาระทั้งหมด แสดงตัวต่อผู้ถือหุ้นระหว่างการพิจารณาออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล)

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

1) นายชาญชัย ลีถาวร	กรรมการ	
เห็นด้วย	826,070,448	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,477,400	หุ้น
รวม	858,547,849	หุ้น

2) นายชงชัย อานันโทไทย		กรรมการ
เห็นด้วย	826,070,448	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	0	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,477,401	หุ้น
รวม	858,547,849	หุ้น
3) นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช		กรรมการอิสระ
เห็นด้วย	826,070,448	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	0	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,477,401	หุ้น
รวม	858,547,849	หุ้น
4) นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล		กรรมการอิสระ
เห็นด้วย	826,070,448	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,477,400	หุ้น
รวม	858,547,849	หุ้น

ที่ประชุมมีมติอนุมัติเลือกตั้งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้ง โดยนายชาญชัย ลีถาวร และนางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล ได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ส่วนนายชงชัย อานันโทไทย และนายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช ได้รับอนุมัติด้วยคะแนนเสียงเอกฉันท์ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 6 พิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการ

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งการพิจารณาครั้งนี้ กรรมการธนาคารที่เป็นผู้ถือหุ้นจะไม่ออกเสียงลงคะแนน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย และขอให้ ดร. ประสิทธิ์ คำราชชัย – ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นำเสนอรายละเอียดเรื่องค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุม

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2553/2554 ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยมีรายละเอียดตามเอกสารประกอบวาระการประชุมที่ได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้พิจารณาและมีความเห็นว่า ค่าตอบแทนกรรมการที่เสนอมีความเหมาะสมผลเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารพาณิชย์อื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและสถานะการเงินของธนาคาร จึงขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเท่ากับอัตราของปีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร 30,000 บาทต่อเดือน  
ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุม กรรมการจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

## 2. ค่าตอบแทนประจำตำแหน่งรายเดือน

2.1 ประธานกรรมการ	90,000	บาท
2.2 ประธานกรรมการชด้อย	50,000	บาท
2.3 กรรมการชด้อย	30,000	บาท
2.4 ประธานกรรมการบริหาร	250,000	บาท
2.5 กรรมการบริหาร	150,000	บาท

ทั้งนี้ กรรมการในคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชด้อยที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำของธนาคารที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในรูปเงินเดือน ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนประจำตำแหน่งรายเดือนของกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชด้อย

รายละเอียดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2552 หัวข้อ การจัดการ

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

## ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,121,780	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 96.2172
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,478,774	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 3.7828
รวม	858,600,555	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการตามที่เสนอด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

## วาระที่ 7 พิจารณามติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2553

กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ ดร. โกศล เพ็ชรสุวรรณ – ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้นำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2553

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

1. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีในสังกัดบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2553 ประกอบด้วย

- นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3516
- นางสาวรัตนา จาละ เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3734
- นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4172

ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด และเป็นผู้สอบบัญชีที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ความเห็นชอบเป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการตรวจสอบงบการเงิน และมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีคุณภาพ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่เสนอไม่มีความสัมพันธ์ หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร / บริษัทในกลุ่ม / ผู้บริหาร / ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีปรากฏตามเอกสารประกอบวาระการประชุมซึ่งได้จัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว

## 2. กำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่จะขออนุมัติในครั้งนี้อย่างนี้ ประกอบด้วย

- การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	จำนวน	1,130,000	บาท
- การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553	จำนวน	1,070,000	บาท
- การสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (2 ไตรมาส)	จำนวน	1,100,000	บาท
- รายงานพิเศษตามแนวการจัดทำรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย	จำนวน	<u>230,000</u>	บาท
	รวม	<u>3,530,000</u>	บาท

นอกจากนี้ ขอเสนอให้ผู้ถือหุ้นรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2553 จำนวน 800,000 บาท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ชี้แจงเพิ่มเติมว่า คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบตามข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ตลอดจนรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารตามที่เสนอ

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,124,155	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 100.0
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,476,400	หุ้น	
รวม	858,600,556	หุ้น	

ที่ประชุมมีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2553 และรับทราบค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารปี 2553 ตามที่เสนอ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8 พิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน

ตามที่ธนาคารได้ออกหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และประเภท ข รวมจำนวน 1,521,739,129 หุ้น ตั้งแต่ปี 2542 บุริมสิทธิของหุ้นดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี ซึ่งครบกำหนดแล้ว เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2552 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 4(4) ได้ให้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ โดยในปี 2552/2553 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมาขอใช้สิทธิแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 499,795,772 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว จึงเสนอขอแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 เรื่องทุนจดทะเบียน เพื่อให้สอดคล้องกับการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ดังนี้

	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	1,087,923,532 หุ้น	1,587,719,304 หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ	502,529,413 หุ้น	2,733,641 หุ้น

และขอให้ที่ประชุมพิจารณามอบอำนาจให้กรรมการหรือบุคคลที่กรรมการมอบหมาย ไปดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถามแต่ประการใด

ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนน

เลขานุการบริษัทประกาศผลการนับคะแนน ดังนี้

เห็นด้วย	826,124,155	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 96.2175
ไม่เห็นด้วย	1	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 0.0
งดออกเสียง	32,476,400	หุ้น	คิดเป็นร้อยละ 3.7825
รวม	858,600,556	หุ้น	

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

วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

กรรมการผู้จัดการใหญ่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณา

ไม่มีผู้ถือหุ้นซักถาม หรือเสนอเรื่องให้ที่ประชุมพิจารณา

ประธานแจ้งที่ประชุมว่าได้ดำเนินการประชุมครบถ้วนทุกวาระแล้ว เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดซักถาม หรือเสนอเรื่องอื่นใดเพิ่มเติม ประธาน ได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและกล่าวปิดการประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.50 น.

.....  
(นายโหวบีน เจิน)

รองประธานกรรมการ

ประธานที่ประชุม

.....  
(นางอรพินท์ ศรีสังคม)

เลขานุการบริษัท