

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

วันพุธที่ 3 กันยายน 2551
เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

งานเลขานุการคณะกรรมการและผู้ลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 02-638-8287

สารบัญ

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

เอกสารประกอบวาระการประชุม

- ลำดับที่ 1. สำเนารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)
- ลำดับที่ 2. ร่างข้อบังคับของธนาคาร (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 5)

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
- ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
- นियามกรรมการอิสระ
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551
- แผนที่สถานที่จัดประชุม

ที่ ทธ. สกญ. 388/2551

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันที่ 11 สิงหาคม 2551

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ในวันพุธที่ 3 กันยายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1)

ความเห็นของคณะกรรมการ : พิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน และพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่สูงขึ้น รวมถึงเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร และเพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจากทุนจดทะเบียน 25,030,127,182.50 บาท (สองหมื่นห้าพันสามสิบล้านหนึ่งแสนสองหมื่นเจ็ดพันหนึ่งร้อยแปดสิบสองบาทห้าสิบบสตางค์) เป็นจำนวน

50,060,254,365 บาท(ห้าหมื่นหกสิบล้านสองแสนห้าหมื่นสี่พันสามร้อยหกสิบบาทถ้วน) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบบาทถ้วน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบบาทสตางค์) และพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมด จำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบบาทถ้วน) เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“Rights Offering”) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารจะได้มีการกำหนดต่อไป ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ (3.75 บาท) (สามบาทเจ็ดสิบบาทสตางค์) และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (หกสิบบาทสตางค์) (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี(Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาท (หกสิบบาทสตางค์) นี้เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น
2. หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแบบ Rights Offering ให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด
3. ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ก) ให้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคาร โดย CIMB Bank จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank อันสืบเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าวดำเนินการแล้วเสร็จ (ข) ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) เช่น วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (หรือวันที่กำหนดซื้อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร) (ซึ่งคาดว่าจะในวันหลังจากวันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank หรือวันอื่นใดที่คณะกรรมการเห็นสมควรหากการซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และกองทุนฟื้นฟูฯ ไม่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ราคาเสนอขาย (ซึ่งคาดว่าจะถูกกำหนดในเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาการจองซื้อ) ระยะเวลาการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้น เป็นต้น และ (ค) ให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจการดำเนินการใดๆ ลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควร

อันเนื่องเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) รวมถึงการให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูว่า การซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และ กองทุนฟื้นฟูไม่เกิดขึ้น ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจดำเนินการออกและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ต่อไป

วาระที่ 3 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 2

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 50,060,254,365 บาท (ห้าหมื่นหกสิบล้านสองแสนห้าหมื่นสี่พันสามร้อยหกสิบห้าบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น) มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบล้านห้าสตางค์) โดยแบ่งออกเป็น
: หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น)”

วาระที่ 4 พิจารณา และอนุมัติการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียน (3.75 บาท) ได้ ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 0.66 บาทต่อหุ้น

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ธนาคารได้ขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบล้านสองพัน) เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“Rights Offering”) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารจะได้มี

การกำหนดต่อไป ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบบห้าสตางค์) และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์) (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์)นี้เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารดำเนินการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 6,674,700,582 หุ้น (หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบบสองหุ้น) เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“Rights Offering”) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการกำหนดต่อไป ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบบห้าสตางค์) และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์) (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาท (หกสิบบหกสตางค์)นี้เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ตามที่กองทุนฟื้นฟูฯ ได้ตกลงขายหุ้นจำนวน 2,811,862,559 หุ้นหรือเท่ากับร้อยละ 42.1271 ให้กับ CIMB Bank ตามสัญญาซื้อขายหุ้นลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งจะมีผลทำให้อัตราส่วนการถือหุ้นของนิติบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทยเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร เนื่องจากข้อบังคับข้อ 9 ของธนาคารได้กำหนดห้ามการโอนหุ้นใดๆ ซึ่งจะมีผลทำให้ต่างดาวถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้การโอนหุ้นของกองทุนฟื้นฟูฯ ให้แก่ CIMB Bank สามารถดำเนินการได้ จึงจำเป็นที่จะต้องแก้ไขข้อบังคับข้อ 9 ของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ในหมวด 3 การโอนหุ้น ข้อ 9

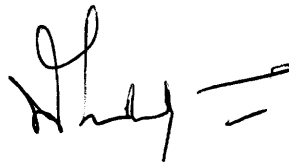
(รายละเอียดของการประกอบการพิจารณาเรื่องนี้ ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2)

วาระที่ 6 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของธนาคารได้ที่ Shareholder.services1@bankthai.co.th โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2551 ถึงวันที่ 22 สิงหาคม 2551

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 เป็นไปด้วยความสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามที่ได้แนบมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม มาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขาธิการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิรศิลป์ สุขผลศิริ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1

รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 1/2551

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ร่าง
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
ของ
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
8. นางสาวณี สุวรรณชีพ	กรรมการ
9. นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ
10. นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ

กรรมการผู้ไม่เข้าประชุม

1. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการ
2. นายดาเนียล แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร สุจิตานวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 1
2. นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2
3. นายมานิต เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายชำนาญ วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
7. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท เอ็นส์ที แอนด์ ยิง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด โดย

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
2. นางสาวชนิตา เงินลายลักษณ์

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเข้าร่วมประชุม

บริษัท เซจ แคปปิตอล จำกัด

ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุม

บริษัท ลিংค์เลทอริส (ประเทศไทย) จำกัด

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ รวมจำนวน 152 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 5,932,810,990 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 88.8851 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯขอให้ นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานฯจะถามว่าจะมีผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ประธานฯจะขอสรุปในวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองหรือให้ความเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายถูก(✓) ลงในบัตรลงคะแนนซึ่งได้แจกให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน และชูมือขึ้นเพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนเพื่อนำมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้นั้น ธนาคารจะนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณารับรองรายงานการประชุม ดังนี้

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่14 หน้า 8 รายงานว่า ศาลมีนัดฟังคำพิพากษาในคดีข้อพิพาทระหว่างธนาคารกับ บมจ.ไทยแมลลอนโพลีเอสเตอร์ ในวันที่ 30 เมษายน 2551 นั้น ผู้ถือหุ้นขอทราบว่าภายหลังการประชุมแล้ว คดีมีผลคืบหน้าอย่างไร

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ศาลมีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ดังนั้น ธนาคารเป็นฝ่ายชนะคดี

คำถาม ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ คำตอบในรายงานการประชุมอธิบายว่าสาเหตุที่ขายได้ 300 ล้านบาท เนื่องจากทรัพย์สินที่เหลือส่วนใหญ่เป็นที่ดินแปลงย่อยยากแก่การขายนั้น ยืนยันว่าเป็นคำตอบตรงประเด็นหรือไม่

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ ยืนยันว่าเป็นคำตอบที่ถูกต้อง และเสริมว่านอกจากเป็นที่ดินแปลงย่อยแล้ว ยังเป็นที่ดินที่อยู่ห่างไกลจากเขตเมืองออกไปด้วย จึงยากแก่การขาย

คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 9 เรื่องลูกหนี้รายบจก.เพรซิเดนท์อะกรีเทรอดิจ มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ภายหลังได้รับสินเชื่อกจากธนาคารประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้วนั้น ธนาคารได้เรียกหลักประกันเพิ่มอีกหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามว่าบริษัท เพรซิเดนท์ อะกรี เทรอดิจ จำกัด ลูกหนี้เป็นผู้ส่งออกข้าวรายใหญ่ที่สุดของประเทศ มีการจำหน่ายข้าวในโกดังเป็นหลักประกันสินเชื่อ เดิมเป็นลูกหนี้ที่ดีมากของธนาคาร เป็นบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัดซึ่งมีฐานะแข็งแกร่ง ต่อมาภายหลังให้สินเชื่อไปแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยผู้ถือหุ้นเดิมขายหุ้นออกไปโดยไม่เต็มใจและไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัด ธนาคารจึงได้ลดวงเงินให้สินเชื่อลง และในเดือนตุลาคม 2549 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2 ได้เดินทางไปตรวจสอบหลักประกันซึ่งเป็นข้าวในโกดังพบว่าหลักประกันยังคงอยู่ ต่อมา ยังได้ไปตรวจสอบข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันอีกครั้งหนึ่งที่จังหวัดพิจิตรในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 ตามลำดับ พบว่าข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันสินเชื่อยังคงมีอยู่ครบถ้วน แต่ต่อมาเดือนพฤษภาคม 2550 งบการเงินของลูกหนี้ยังไม่ออกมา ประกอบกับผู้สอบบัญชีไม่รับรองงบการเงิน จึงได้ไปตรวจสอบข้าวในโกดังอีกครั้งหนึ่ง พบว่าข้าวในโกดังได้หายไปโดยไม่มีการนำข้าวงวดใหม่มาเป็นหลักประกันแทนที่ ธนาคารจึงได้ร้องทุกข์

กล่าวโทษต่อกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) เพื่อดำเนินคดี บริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิ้ง จำกัด ก่อตั้งเมื่อปี 2540 แต่เริ่มมีหนี้เสียในปี 2549 แสดงว่าไม่ได้ตั้งใจเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับสินเชื่อจากธนาคาร

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ธนาคารได้รายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบตลอด และธนาคารก็ลดวงเงินสินเชื่อลงควบคู่ไปด้วย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลเพิ่มเติมต่อที่ประชุมว่า ภายหลังจากบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิ้ง จำกัด เปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้น ก็ยังมียอดขายเพิ่มขึ้นตลอดรวมประมาณ 6 หมื่นล้านบาท ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบมาตลอด อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังได้เรียกให้บริษัทจ่ายเช็คชำระหนี้แก่ธนาคารด้วย

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 10 ซึ่งผู้ถือหุ้นถามว่าการลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่ คำตอบที่ปรากฏในสำเนารายงานการประชุมไม่ได้สรุปตามที่ถาม จึงมีความประสงค์ขอให้สรุปอย่างเรียบง่าย

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า การลงทุนใน CDO นั้นคุ้มค่า เพราะธนาคารรับดอกเบี้ยตอบแทนในอัตราสูง ปัจจุบันธนาคารมี CDO ที่ถืออยู่ประมาณ 260 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยทั้งหมดเป็น Corporate CDO ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว ซึ่งมีอายุการลงทุน 5-7 ปี โดยมีอันดับเครดิตอยู่ที่ BBB และ BBB+ ซึ่งเป็นระดับลงทุน (Investment Grade) ซึ่งตั้งแต่วันที่ลงทุน ยังไม่เคยถูกปรับลดอันดับเครดิต และ CDO ทุกตัวที่ธนาคารลงทุน ยังชำระหนี้ยังเป็นปกติ ธนาคารมีรายได้รับจาก CDO ในอัตราร้อยละ 9.59 ซึ่งเป็นอัตราที่สูงมา 3-4 ปี แต่ปัญหาเริ่มจาก CDO ที่มี Sup-prime หนุนหลัง ทำให้สภาพคล่องในตลาดหายไปมาก กระทั่งธนาคารกลางในสหรัฐอเมริกาต้องเข้าไปเพิ่มสภาพคล่องในตลาด ผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกา มีผลกระทบต่อมูลค่าเงินลงทุนใน CDO นอกจากนี้ในเดือนพฤศจิกายน 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎเกณฑ์การกันสำรองเงินลงทุนใน CDO ใหม่โดยให้ Mark-to-Market ตามมาตรฐานการบัญชี IAS 39 ซึ่งทำให้ธนาคารต้องสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวในจำนวนที่สูงถึง 76% อย่างไรก็ตาม การสำรองเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว สามารถปรับขึ้นลงได้ตามภาวะตลาด ดังนั้น หากตลาดปรับตัวดีขึ้น ธนาคารก็สามารถนำรายการสำรองเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวนั้นกลับคืนมาเป็นรายได้ ส่วนสาเหตุที่ลงทุนใน CDO เพราะธนาคารได้รับเงินจำนวนมากจากการบริหารสินทรัพย์ จึงจำเป็นต้องนำเงินที่ได้รับไปหารายได้เพื่อให้ได้ดอกผลเพิ่มมากขึ้น การลงทุนได้ผ่านมติคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง

คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 6 บรรทัดที่ 3 ข้อความว่า “กรรมการทุกคนต่างรับผิดชอบ” ขอทราบว่ามีคามหมายอย่างไร ขอทราบรายละเอียด เช่น รับผิดชอบโดยไม่รับผิดชอบแทน

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบในฐานะกรรมการผู้จัดการใหญ่ ว่าคำตอบแทนกรรมการเป็นอัตราเดิมที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้เมื่อ 7-9 ปีที่แล้ว ซึ่งเป็นอัตราไม่สูง และไม่คุ้มความเสี่ยง กรรมการและผู้บริหารระดับสูงไม่ได้ขึ้นเงินเดือน และไม่ได้รับโบนัส ถือเป็น การแสดงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นแล้ว แต่พนักงานระดับกลาง-ล่างได้รับเงินตอบแทนตามผลงานประจำปี สำหรับประธานและกรรมการทุกท่านได้รับการขอร้องให้เข้ามาช่วยเหลืองานธนาคาร

คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 14 คะแนนเสียงที่กรรมการแต่ละคนได้รับเลือกตั้งนั้น ถูกต้องหรือไม่

คำตอบ ประธานฯพิจารณาแล้วยืนยันว่าทุกจำนวนคะแนนเสียงแบบสะสมที่กรรมการแต่ละท่านได้รับเลือกตั้งจากผู้ถือหุ้นนั้นมีความถูกต้อง

ผู้ถือหุ้นแสดงความชื่นชมวิธีการเลือกตั้งกรรมการแบบลงคะแนนสะสม ซึ่งมีความเป็นธรรมากิ บาล แต่มีความเห็นว่ากรรมการคนที่ได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนสะสมมากที่สุด ควรเป็นประธานกรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการอธิบายว่า การลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคารเป็น การลงคะแนนแบบสะสม ซึ่งผู้ถือหุ้นจะแบ่งคะแนนเสียงแก่กรรมการท่านใดจำนวนเท่าใดก็ได้

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมว่า กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และผู้ถือหุ้นกลุ่ม TPG Newbridge ได้ลงคะแนนให้แก่กรรมการในส่วนของตนท่านละเท่าๆกัน แต่ TPG Newbridge มีกรรมการ 5 คน จึงทำให้สามารถนำคะแนนสะสมที่ได้ ไปแบ่งให้แก่กรรมการจาก TPG Newbridge ซึ่งเป็นฝ่ายที่มีกรรมการน้อยกว่า ได้รับเลือกตั้งด้วยคะแนนสะสมที่มากกว่า และในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เป็นการเลือกตั้ง กรรมการทั้งคณะ ไม่ใช่การเลือกประธานกรรมการ

ประธานฯกล่าวต่อไปว่า เมื่อคะแนนถูกต้องก็ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกันพิจารณารับรอง รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 ตามที่ส่งสำเนาแก่ผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าแล้วนั้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,932,747,994 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9989 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 54,385 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0009 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 8,611 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0001 ของผู้ถือหุ้น ที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ประธานฯขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม กรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2551 ได้อนุมัติให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บบส.สาทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ประกอบด้วย ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 1,489 รายการ (หนึ่งพันสี่ร้อยแปดสิบเก้ารายการ) ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บบส.กรุงเทพพาณิชย์”) และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บบส.สุขุมวิท”) ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่

โดยถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้คณะทำงานพิจารณาและเจรจาต่อรองราคาขายให้ได้ราคารวมไม่น้อยกว่า 3,699 ล้านบาท

หลังจากการเจรจาต่อรองราคากับ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 มีมติเพิ่มเติมให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของ บบส.สาทร ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และขายให้แก่ บบส.สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพดังกล่าวรวม 1,489 ราย จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วยเงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท ภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 ทั้งนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาลงมติออกเสียง

เมื่อพิจารณาขนาดของรายการดังกล่าวข้างต้นมีมูลค่ารวมกันเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ดังนั้นเห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บบส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารดำเนินการขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ บบส.สาทร ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท โดยทั้งสองบริษัทมีกองทุนฟื้นฟู ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ ดังนั้น การขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 35 (2) ได้ระบุเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ สิทธิการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่ บบส.สาทร จะได้รับจากการขายให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เป็นมูลค่าที่สมเหตุสมผลทำให้ บบส.สาทร มีความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่ธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการที่จะช่วยลดภาระการกันสำรองหนี้ และเป็นการเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น อีกทั้งธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4)

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวของ บบส.สาทร เข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 และเมื่อคำนวณขนาดมูลค่ารายการ 3,877 ล้านบาท ตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน มีขนาดรายการร้อยละ 1.79 ซึ่งมีขนาดของรายการน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศดังกล่าวแต่อย่างใด

แต่ไม่มีผู้สนใจ ประกอบกับเพื่อความรวดเร็วในการดำเนินงาน มีเพียง บบส.กรุงเทพฯพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ที่สามารถทำการตรวจสอบข้อมูล (Due Diligence) โดยใช้เวลาประมาณ 1-2 สัปดาห์ แต่บริษัทอื่นรวมบริษัทต่างประเทศ ต้องใช้เวลาทำ Due Diligence ประมาณ 1 เดือน ซึ่งจะเสียเวลาและค่าใช้จ่ายมากกว่า ทั้งนี้สถานการณ์เศรษฐกิจในขณะนี้ ไม่มีอะไรที่วางใจได้ จึงต้องไม่ประมาท เพื่อป้องกันผลกระทบจากปัญหาในอนาคตที่อาจคาดไม่ถึง โดยส่วนตัวกรรมการผู้จัดการใหญ่แล้ว ไม่อยากเชื่อมุมมองของโกลด์แมนแซกส์ที่มองว่าราคาน้ำมันน่าจะถึง 200 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล แต่ธนาคารก็ไม่ควรไว้วางใจต่อสถานการณ์ต่างๆ ดังนั้นหากปล่อยให้เวลาเนิ่นนานไป จะมีความเสี่ยงต่อสภาพความไม่แน่นอนทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งมีผลต่อกำลังซื้อที่ลดลง เสี่ยงต่อการด้อยค่าของมูลค่าสินทรัพย์ซึ่งต้องประเมินตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย ดังนั้น จึงจำเป็นต้องรีบขายให้เสร็จในเดือนมิถุนายน 2551 มิฉะนั้น ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นตามมา จะมีความเสียหายมากกว่า

นอกจากนี้ หากพิจารณาปัจจัยและความจำเป็นต่างๆ ประกอบแล้ว จะเห็นว่าราคาขายโดยมีส่วนลดร้อยละ 7.125 จึงถือเป็นราคาที่ยุติธรรม

กรรมการผู้จัดการใหญ่กล่าวต่อไปว่า ขณะนี้ BIS Ratio ของธนาคารยังอยู่ในเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด แต่เหตุผลที่ต้องขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพใน บบส.สาทร ในขณะนี้ เพื่อทำให้ได้รับเงินได้ทันทีภายในเดือนมิถุนายน 2551 ซึ่งจะทำให้ BIS Ratio ของธนาคารเพิ่มขึ้นอีกเป็นประมาณ 9% และหากรวมกับการโอนกลับของเงินสำรองใน CDO แล้ว จะทำให้ BIS Ratio ของธนาคารอยู่ที่ประมาณ 9% กลางๆ ซึ่งธนาคารต้องคำนวณและรายงาน BIS Ratio ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพราะฉะนั้น การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพออกไปจึงเป็นวิธีทางเดียวในขณะนี้ที่จะเพิ่ม BIS Ratio ของธนาคาร กรณีนี้จึงไม่ได้เกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของ บบส.สาทร

ประธานฯกล่าวว่า การเพิ่มทุนที่ผ่านมาคาดว่าพอเพียงสำหรับการดำเนินธุรกิจ แต่ก็ต้องกันสำรองเพิ่มอีก ตามมาตรฐานการบัญชี IAS 39 จึงทำให้ทุนสำรองต่ำลง แต่ก็ยังอยู่ในเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และมีผลทำให้ไม่สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่สูง การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เป็นวิธีหนึ่งที่จะทำให้ BIS Ratio สูงขึ้นและเพื่อดำเนินธุรกิจต่อไปได้ โดยจะได้รับเงินจากการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพภายในเดือนมิถุนายน 2551 นอกจากนี้ สินทรัพย์ด้อยคุณภาพใน บบส.สาทร หากเก็บไว้ต่อไป จะต้องประเมินมูลค่าใหม่และกันสำรองเพิ่มอีก จึงต้องลดภาระการกันสำรองเพิ่ม

ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้ข้อมูลว่า การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยใช้ส่วนลดอัตราร้อยละ 7.125 นั้น เนื่องจากเป็นอัตราดอกเบี้ย MLR ของไทยธนาคาร ณ วันที่มีการประเมินสินทรัพย์ หากธนาคารให้สินเชื่อ ก็คาดว่าจะได้รับผลตอบแทนในอัตราเดียวกันนี้ และเป็นอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าธนาคารจะได้รับจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะขายเหล่านี้ สำหรับข้อมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่ารวบรวมจากข้อมูลภาระหนี้ มูลค่าหลักประกันทั้งหมด โดยแยกสินทรัพย์ที่อยู่ขั้นตอนการดำเนินการทางกฎหมาย และสินทรัพย์ที่อยู่ในขั้นตอนการบังคับคดี แล้วนำมาประเมินว่า หากธนาคารบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพต่อไปธนาคารควรจะได้รับผลตอบแทนในอัตราและจำนวนเท่าใด เพื่อเป็นเกณฑ์ในการกำหนดราคาขาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการประเมินมูลค่าและราคาขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ตรวจสอบข้อมูลแฟ้มลูกหนี้ทุกราย สำหรับราคาประเมินสินทรัพย์ ธนาคารไม่ได้เป็นผู้ประเมินเอง แต่มีการประเมินให้เป็นปัจจุบันโดยบริษัทกลางซึ่งเป็นบริษัทภายนอกซึ่งได้รับการยอมรับ

จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วรายงานผลการประเมินนั้นให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ในส่วนของกองทุนฟื้นฟูฯ นั้นไม่ได้ต้องการเก็บผลประโยชน์จากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ แต่ธนาคารขอให้ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท มารับซื้อ ทั้งนี้ธุรกิจหลักของธนาคารคือการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อ ไม่ใช่หากำไรจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

คำถาม บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บบส.สาทร หรือไม่

เลขานุการคณะกรรมการ อธิบายว่าตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องเป็นรายการที่บริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทย่อยทำรายการกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในวาระนี้ จะเห็นได้ว่าเป็นการขออนุมัติขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บบส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ทั้งนี้กองทุนฟื้นฟูฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ใน บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท ด้วยจึงถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว แต่กองทุนฟื้นฟูฯ ไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด และไม่มีกรรมกรที่เป็นตัวแทนของกองทุนฟื้นฟูฯ ในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด จึงไม่ใช่ผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว ส่วนการที่ธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด นั้น ตามคำจำกัดความในประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ไม่ได้ระบุชัดเจน จึงไม่ถือว่าบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด และบริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด เป็นผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว

คำถาม ผู้ถือหุ้นกลุ่ม TPG Newbridge ให้สัตยาบันการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า กรณีนี้ไม่ใช่ให้สัตยาบัน แต่คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบ และให้มีการนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติ

คำถาม ตามความเห็นของที่ปรึกษาการเงินอิสระ หน้า 12 รายละเอียดหลักประกันลูกหนี้ด้วยคุณภาพ รวม 6,888.25 ล้านบาทมีที่มาอย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารสินทรัพย์ตอบว่า รายละเอียดหลักประกันลูกหนี้ด้วยคุณภาพ รวม 6,888.25 ล้านบาท สาระสำคัญอยู่ที่ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างมูลค่า 6,697.98 ล้านบาท ซึ่งมาจากราคาประเมินของบริษัทกลางซึ่งได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยวิธีการประเมินตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย และใช้ราคาประเมินไม่เกิน 3 ปี สินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จะขายส่วนใหญ่อยู่ในขั้นตอนบังคับคดี ราคาประเมินของกรมบังคับคดีต่ำกว่าราคาที่ดินที่ธนาคารประเมินในการขายทอดตลาด หากกรมบังคับคดีขายครั้งที่ 2 ราคาจะลดต่ำกว่าร้อยละ 50 ซึ่งผู้ซื้อจากการขายทอดตลาดทราบดีอยู่แล้ว จึงมักจะรอซื้อจากการประกาศขายทอดตลาดของกรมบังคับคดีในครั้งที่ 2 เป็นต้นไป มีการขายทอดตลาดหลายครั้งที่ธนาคารเข้าไปประมูลเพื่อดันราคาสินทรัพย์ที่ขายให้สูงขึ้น แต่มีผลทำให้เป็นผู้นำประมูลซื้อสินทรัพย์รายนั้นๆ มา โดยเฉลี่ยแล้ว สินทรัพย์ที่ธนาคารขายได้จริงประมาณอยู่ที่ราคาไม่เกินร้อยละ 70 ของราคา

ประเมิน ส่วนมูลค่าหลักประกันจำนวน 6,888.25 ล้านบาท ในความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ หน้า 12 เป็นมูลค่าเต็ม 100%

คำถาม ในการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพครั้งนี้ เป็นการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพทั้งหมดใน บบส. สาทร หรือขายเพียงบางส่วน ในปริมาณเท่าใด และพนักงานของ บบส. สาทร จะดำเนินการอย่างไรต่อไป

คำถาม หากมีการเพิ่มทุนในธนาคารอีก TPG Newbridge จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนอีกหรือไม่

คำถาม การแก้ไขปัญหาแต่ละครั้งเหตุใดจึงล่าช้า

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามทุกข้อรวมกันว่า พนักงานใน บบส.สาทร ถูกยืมตัวไปจาก ธนาคาร สามารถกลับเข้าทำงานในธนาคารต่อไปได้ทุกเมื่อ

กรณีการเพิ่มทุนในธนาคาร เนื่องจากกองทุนฟื้นฟูกำลังจะขายหุ้นในไทยธนาคารซึ่งทุกท่านทราบข่าวแล้ว กองทุนฟื้นฟูจึงไม่พร้อมที่จะเพิ่มทุนในขณะนี้ เมื่อกองทุนฟื้นฟูไม่เพิ่มทุน TPG Newbridge จึงยังไม่เพิ่มทุนในขณะนี้เช่นกัน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟูมีนโยบายที่จะขายหุ้นที่ถืออยู่ในธนาคารพาณิชย์ทั้ง 3 แห่ง คือธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารนครหลวงไทย เพื่อปฏิบัติให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 แต่ที่เลือกขายหุ้นที่ถือในธนาคารไทยพาณิชย์ เนื่องจากเป็นธนาคารที่มี ขนาดไม่ใหญ่ และมีระบบการบัญชีที่โปร่งใส ซึ่งหากเป็นไปตามที่กองทุนฟื้นฟูดำริไว้ ในการขายหุ้นทุกอย่าง จะเสร็จอย่างรวดเร็ว และเมื่อมีผู้ถือหุ้นรายใหม่ ก็จะมีการเพิ่มทุนต่อไปในไม่ช้า การแก้ปัญหาต่างๆจึงไม่ได้ล่าช้า

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารสินทรัพย์ ตอบคำถามเพิ่มเติมว่า สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ที่จะขายครั้งนี้ หากคิดตามจำนวนรายอยู่ที่ร้อยละ 27.56 ของปริมาณสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่อเงินลงทุนในลูกหนี้ ทั้งหมดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด แต่หากคิดมูลค่าตามบัญชีหลังกันสำรอง จะมีจำนวนร้อยละ 98.45 ต่อเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด รายละเอียดปรากฏตามความเห็น ของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ หน้า 12

ผู้ถือหุ้นสอบถามทิศทางนโยบายของ TPG Newbridge ในการต่อยอดธุรกิจในประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่าได้สอบถามตัวแทนจาก TPG Newbridge แล้ว ได้รับแจ้งว่า ยังไม่ได้ รัับมอบหมายจากผู้บริหารของ TPG Newbridge

ประธานฯได้ข้อมูลว่า TPG Newbridge มีประสบการณ์บริหารธนาคารมาแล้วหลายแห่ง เช่น ธนาคารในประเทศจีน เกาหลีใต้

ประธานฯได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ยังมีผู้ถือหุ้นประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถาม ประการใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏไม่มีผู้ใดมีคำถามอีก

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่ คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดย ทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า สามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน นอกจากนี้วาระนี้เป็นวาระ เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ ซึ่งได้แก่ กองทุนฟื้นฟู ดังนั้น กองทุนฟื้นฟู จะไม่ออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 3,057,515,891 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 97.9675 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 264,529 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0085 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 63,168,011 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.0240 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง 2,811,862,559 หุ้น

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ไม่ออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นสอบถามภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารในครั้งแรกของปี 2551 ประธานฯแจ้งว่าธนาคารยังไม่ได้ส่งรายงานผลการดำเนินงานในครั้งแรกของปี 2551 แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงยังไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเท่านั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 15.55 น.

ลงชื่อ

(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/
ผู้บันทึกรายงานการประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2

ร่างข้อบังคับของธนาคาร

(ประกอบการพิจารณาวันที่ 5)

ร่างข้อบังคับของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ข้อความเดิม	ข้อความใหม่
หมวด 3 การโอนหุ้น	หมวด 3 การโอนหุ้น
ข้อ 9. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ในกรณีดังกล่าวต่อไปนี้	ข้อ 9 หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่ในกรณีดังกล่าวต่อไปนี้
(1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียหายและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมายหรือ	(1) การโอนหุ้นจะทำให้บริษัทเสียหายและผลประโยชน์ที่บริษัทจะพึงได้รับตามกฎหมาย หรือ
(2) การโอนหุ้นใดๆ ซึ่งจะมีผลทำให้คนต่างด้าวถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท	(2) <u>การโอนหุ้นใดๆ ซึ่งจะมีผลทำให้คนต่างด้าวถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท เว้นแต่มีกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือคำสั่งจากกระทรวงการคลัง และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดหรืออนุญาตไว้เป็นอย่างอื่น</u>

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

1. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
2. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
3. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
4. นิชยามกรรมการอิสระ
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551
7. แผนที่สถานที่จัดประชุม

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1. ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ของวันประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
2. ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น ขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาสำหรับการลงทะเบียนด้วย

การออกเสียงลงคะแนน

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. 34. และ 35. กำหนดไว้ ดังนี้

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 35. การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงคะแนนในวาระหนึ่งในส่วนที่ถือว่าหุ้นหนึ่งมีเสียงหนึ่งนั้น มิให้ใช้บังคับกับกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ

เว้นแต่ในข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามข้อกำหนด กฎ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในกรณีบริษัทมีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน และหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน

การมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจนมายังผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร (ตามรายชื่อกรรมการที่ธนาคารกำหนด) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็น

ผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้นั่งสีมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถ download ได้ที่
website: <http://www.bankthai.co.th>

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

2. การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้
 1. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 64 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 842 ถนนวงศ์สว่าง แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
 2. นายธาริน ทิวารี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อายุ 66 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 70/1 ซอยสุขุมวิท 26 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร
 3. นายชัชวาล เตียมศิริ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อายุ 48 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 1005/6 ซอยประชาชื่น 30 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
- ในการมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร โปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารทั้ง 3 ท่าน เนื่องจากในกรณีที่กรรมการท่านใดไม่สามารถเข้าประชุมได้ กรรมการท่านที่เข้าร่วมประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนท่านได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ

หลักฐานแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าประชุม โปรดแสดงเอกสารเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา:

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง
- 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากาศสดมภ์ 20 บาท**

- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบ
ฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2. ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล:

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตน

- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทน
นิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติ
บุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

2.1 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน
และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท**
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทน
นิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจ
กระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะ โดย
มีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรอง
สำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ:

ให้นำความในข้อ 1 และข้อ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือ
เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้บังคับดังนี้

- หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคล
นั้นตั้งอยู่ หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มี
อำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่
- เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้
ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	64 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	25 เมษายน 2550
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 3 เดือน
วุฒิการศึกษา	- M.A. (Economics), Keio University ประเทศญี่ปุ่น (ทุนธนาคารแห่งประเทศไทย) - B.A. (Economics), Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 4 แห่ง	- ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สตาร์ ซาบาทารี แวร์ จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โพรเฟสชันแนล เวสต์ จำกัด - รองผู้จัดการ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

นายธาริน ทิวารี



ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	66 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	21 กรกฎาคม 2543
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	8 ปี
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- ประกาศนียบัตร SASIN – Senior Executive Program- ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร State School of Trade and Economy, (Hamburg) สหพันธ์รัฐเยอรมัน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายชวัล เยี่ยมศิริ

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	48 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	19 กรกฎาคม 2550
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	1 ปี
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- M.Sc. in Operation Research, London School of Economics and Political Science, University of London- B.Sc. in Mathematics, Imperial College of Science and Technology, University of London
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการเงิน บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)- ผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

นียมกรรการอิสระ

กรรการอิสระ หมายคามถึง กรรการที่มีคุณสมบัตินี้

- (1) เป็นบุคคลภายนอก และได้รับการเลือกตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรการของธนาคาร
- (2) หากถือหุ้นในธนาคาร หุ้นที่ถืออยู่ต้องต่ำกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ด้วย
- (3) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ไม่เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่ให้บริการด้านวิชาชีพแก่ธนาคาร หรือ บริษัทในเครือ เช่น ผู้สอบบัญชี ทนายความ เป็นต้น โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวหรือพ้นจากตำแหน่งมาแล้วเป็นเวลามากกว่า 1 ปี
- (4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาทิเช่น ไม่เป็นลูกค้า ไม่เป็นผู้จัดหาวัตถุดิบ ไม่เป็นเจ้าของหรือลูกหนี้การค้า ไม่เป็นเจ้าของหรือลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เป็นต้น ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- (5) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วมหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- (6) ไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (7) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

❖ คณะกรรมการ :

ข้อ 14. คณะกรรมการของบริษัทให้มีจำนวนไม่น้อยกว่าห้าคน และไม่เกินกว่าสิบสองคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ และถ้าเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนตั้งเป็นรองประธานกรรมการก็ได้

ข้อ 16. กรรมการของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

❖ การประชุมผู้ถือหุ้น :

ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมและให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของบริษัทที่ได้ดำเนินมาในรอบปี
- (2) พิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามข้อ 18 หรือออกเพราะสาเหตุอื่น ซึ่งทำให้ตำแหน่งว่างลงหรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนกรรมการ
- (5) พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกครั้งก็ได้

❖ การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี :

ข้อ 39. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข้อ 41. ให้ทำบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทปีละสองครั้งคือสำหรับระยะหกเดือนแรกของปีสิ้นสุดเพียงเดือนมิถุนายนครั้งหนึ่ง และสำหรับระยะหกเดือนหลังสิ้นสุดเพียงเดือนธันวาคมอีกครั้งหนึ่ง
งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 42. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมส่งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 44. บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 47. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกครั้งก็ได้

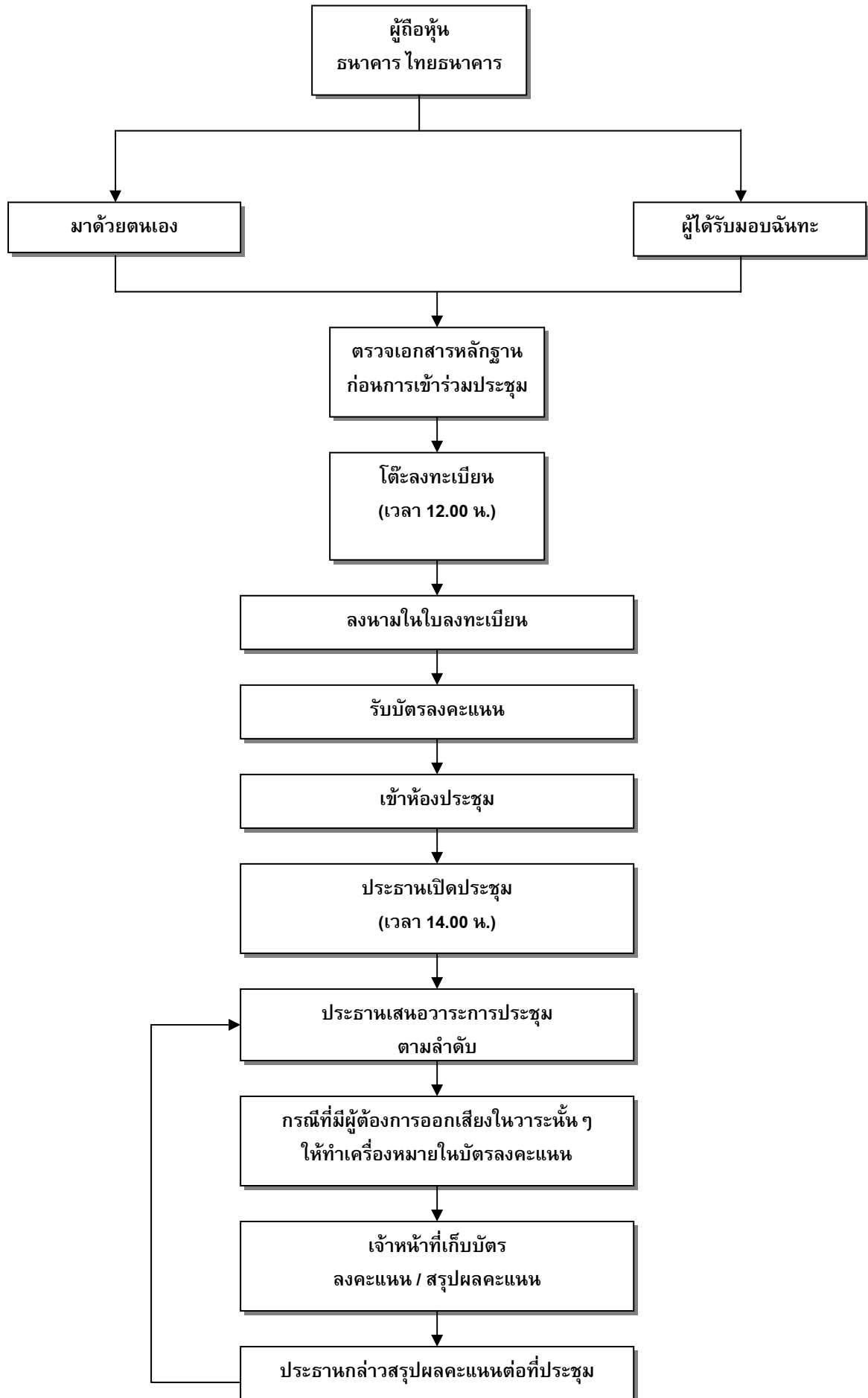
ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันพุธที่ 3 กันยายน 2551



แผนที่เส้นทางไปสำนักงานใหญ่ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

