

**หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551**

**ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)**

วันที่ 16 พฤษภาคม 2551

**เรื่อง** ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

**เรียน** ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้.-

**วาระที่ 1** พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551  
ข้อเท็จจริงและเหตุผล : การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1)

ความเห็นของคณะกรรมการ : พิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

**วาระที่ 2** พิจารณาอนุมัติการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด  
ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท  
จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2551 ได้มีมติอนุมัติให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บบส.สาทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้) ประกอบด้วย ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Portfolio) จำนวน 1,489 รายการ แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บบส.กรุงเทพ

พาณิชย์”) และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส.สุขุมวิท”) ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้คณะทำงานพิจารณาและเจรจาต่อรองราคาขายให้ได้ราคารวมไม่น้อยกว่า 3,699 ล้านบาท

หลังจากการเจรจาต่อรองราคากับ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท เพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 มีมติเพิ่มเติมให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (“NPL portfolio”) ของ บปส.สาทร ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และ ขายให้แก่ บปส.สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวรวม 1,489 ราย จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วยเงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท รวมภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 ทั้งนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาลงมติออกเสียง

ความเห็นของคณะกรรมการ : เมื่อพิจารณาขนาดของรายการดังกล่าวข้างต้นมีมูลค่ารวมกันเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ดังนั้น จึงเห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ บปส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารดำเนินการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บปส.สาทร ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท โดยทั้งสองบริษัทมีกองทุนฟื้นฟู ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ ดังนั้น การขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้) ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศตลาดหลักทรัพย์”) ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 35 (2) ได้ระบุเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ สิทธิการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันมีความเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บปส.สาทร จะได้รับการขาย

ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เป็นมูลค่าที่สมเหตุสมผล ทำให้ บบส.สาทร มีความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่ธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการที่จะช่วยลดภาระการกันสำรองหนี้ และเป็นการเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น อีกทั้งธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4)

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวของ บบส.สาทร เข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 เมื่อคำนวณขนาดมูลค่ารายการ 3,877 ล้านบาท ตามประกาศดังกล่าว ขนาดของรายการสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยมีขนาดรายการร้อยละ 1.79 ซึ่งมีขนาดของรายการน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศดังกล่าวแต่อย่างใด

ในการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ว่า กรณีที่มีการตกลงเข้าทำรายการ จะต้องมีความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ และเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งบริษัท เซจ แคปิตอล จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (โดยรายละเอียดเอกสารประกอบการพิจารณาปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5)

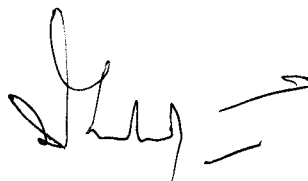
คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเสนอขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้น และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้เป็นผู้มีอำนาจในการเจรจาแก้ไขเพิ่มเติม ตกลง ลงนาม ส่งมอบ เอกสารข้อตกลง และ/หรือ สัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวจนเสร็จการ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสารสนเทศที่เกี่ยวข้องที่จะต้องเปิดเผย การเปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้อง การให้ข้อมูล คำขอความ ต่อหน่วยราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดังกล่าวได้ทุกประการ รวมทั้งให้มีอำนาจในการแต่งตั้ง และ/หรือถอดถอนผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการใดๆ ดังกล่าวข้างต้น

วาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของธนาคารได้ที่ [Shareholder.services1@bankthai.co.th](mailto:Shareholder.services1@bankthai.co.th) โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม ถึงวันที่ 3 มิถุนายน 2551

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามที่ได้นำมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันศุกร์ที่ 23 พฤษภาคม 2551 เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิรศิษฐ์ สุขผลศิริ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่