

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

หนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ในวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2551 เวลา 13.30 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3)

ความเห็นของคณะกรรมการ : พิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : คณะกรรมการได้สรุปรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550 ไว้ในรายงานประจำปี 2550 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมฉบับนี้แล้ว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 4

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอรายงานผลการดำเนินงานกิจการของธนาคารในรอบปี 2550 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดต้องมีการจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุด ณ รอบปีบัญชีบริษัท สำนักงานอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและลงนามรับรองงบการเงิน

ดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว ซึ่งแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2550 ที่ผ่านมา โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

	งบดุลรวมและบัญชีกำไรขาดทุนรวม		งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน	
	ของธนาคารและบริษัทย่อย		ของธนาคาร	
สินทรัพย์รวม	205,696.98	204,097.76	ล้านบาท	
หนี้สินรวม	204,981.46	202,683.72	ล้านบาท	
รายได้รวม	10,350.60	8,886.09	ล้านบาท	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(6,928.73)	(7,426.87)	ล้านบาท	
กำไรต่อหุ้น	(3.70)	(3.72)	บาท	

โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2550 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือแนบประชุมฉบับนี้แล้วตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 4

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

วาระที่ 4 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 7,426,868,104 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2550 ไปบัญชีกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่งภายหลังการจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลขาดทุนสะสม จำนวน 7,430,653,760 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่งธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้ต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2550

เปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผล ปี 2551 และปี 2550

	ปี 2551	ปี 2550
การจ่ายเงินปันผล	งดจ่าย	งดจ่าย

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล ตามที่คณะกรรมการเสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

นอกจากนี้บุคคลที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ จะต้องมีความสมบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารซึ่งเท่ากับข้อกำหนดตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) เป็นบุคคลภายนอก และได้รับการเลือกตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร
- (2) หากถือหุ้นในธนาคาร หุ้นที่ถืออยู่ต้องต่ำกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ด้วย
- (3) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ไม่เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่ให้บริการด้านวิชาชีพแก่ธนาคารหรือบริษัทในเครือ เช่น ผู้สอบบัญชี ทนายความ เป็นต้น โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสียในลักษณะดังกล่าวหรือพ้นจากตำแหน่งมาแล้วเป็นเวลามากกว่า 1 ปี
- (4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาทิเช่น ไม่เป็นลูกค้า ไม่เป็นผู้จัดหาวัตถุดิบ ไม่เป็นเจ้าของ หรือลูกหนี้การค้า ไม่เป็นเจ้าของหรือลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เป็นต้น ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- (5) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วมหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- (6) ไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (7) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 12 ท่าน
ได้แก่

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| 1) นายทวี บุตรสุนทร | ประธานกรรมการ |
| 2) นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3) นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว | กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4) นายธาริน ทิวารี | กรรมการอิสระ |
| 5) นายชัชวาล เอี่ยมศิริ | กรรมการอิสระ |
| 6) นายพงษ์ภาณุ เสวทรุนทร์ | กรรมการ |
| 7) นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ |
| 8) นางเสาวณี สุวรรณชีพ | กรรมการ |
| 9) นายรันเวียร์ เดวัน | กรรมการ |
| 10) นางวาหนันท์ พีเทอร์สลิค | กรรมการ |
| 11) นายดาเนียล แอชตัน คาร์โรล | กรรมการ |
| 12) นายชิน หยวน หยิน | กรรมการ |

(ประวัติของกรรมการแต่ละท่านที่ได้รับการเสนอชื่อปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ลำดับที่ 5)

ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการทั้งชุดดังกล่าว กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเห็นว่ากรรมการทั้งชุดเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และไม่มีลักษณะต้องห้ามแต่งตั้งให้เป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทางการที่เกี่ยวข้อง และเห็นว่ากรรมการทั้งชุด เป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีทักษะ มีความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร เต็มใจที่จะอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

วาระที่ 6 รับทราบค่าตอบแทนกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้น รับทราบ ในรายงานประจำปี 2550 ของธนาคาร หน้า 31 - 48 และ หน้า 83 - 86

ความเห็นของคณะกรรมการ : เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ใน เรื่องดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุม ใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ และมีมติให้คง จำนวนในอัตราเดิมตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น โดยรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการในปัจจุบันเปรียบเทียบกับปี 2550 เป็นดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2551	ปี 2550
1. ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน		
● ประธานกรรมการ	130,000 บาท/คน	130,000 บาท/คน
● รองประธานกรรมการ	88,000 บาท/คน	88,000 บาท/คน
● กรรมการ	44,000 บาท/คน	44,000 บาท/คน
2. ค่ารับรองรายเดือน		
● ประธานกรรมการ	70,000 บาท/คน	70,000 บาท/คน

ทั้งนี้ ให้กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้ เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน	ปี 2551	ปี 2550
1. คณะกรรมการบริหาร		
● ประธานกรรมการ (รวมภานี)	104,000 บาท/คน	104,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภานี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
2 คณะกรรมการตรวจสอบ		
● ประธานกรรมการ (รวมภานี)	12,000 บาท/คน	12,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภานี)	8,000 บาท/คน	8,000 บาท/คน

ค่าเบี้ยประชุมรายเดือน	ปี 2551	ปี 2550
2 คณะกรรมการตรวจสอบ		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
4. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์หรือการขาย		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
5. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
6. คณะกรรมการ IT Strategic Planning		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน
7. คณะกรรมการการเงินและควบคุม		
● ประชานกรรมการ (รวมภ่ายี)	52,000 บาท/คน	52,000 บาท/คน
● กรรมการ (รวมภ่ายี)	40,000 บาท/คน	40,000 บาท/คน

วาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2551

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปได้อีก ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชี สำหรับรอบปี 2551 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา นำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้ บริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญ เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยมีรายนามดังนี้

		<u>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่</u>	<u>ระยะเวลาที่สอบบัญชีให้กับธนาคาร</u>
1. นางสาวรัตนา	จาละ	3734	ปี 2549 - ปัจจุบัน
2. นายณรงค์	พันดาวงษ์	3315	-
3. นางสาวฝน	อินทร์แก้ว	4434	-

โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นมีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งบริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2546 ถึง ปี 2550 รวม 5 ปี โดยปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีตลอดมา รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 9,400,000 บาท อันประกอบด้วย

	<u>ค่าสอบบัญชี (บาท)</u>		<u>เพิ่มขึ้น (ลดลง)</u>
	<u>2551</u>	<u>2550</u>	<u>ร้อยละ</u>
- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3	2,400,000	2,000,000	20.00
- ตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม	6,500,000	5,900,000	10.17
- งานตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับ ธนาคารแห่งประเทศไทย	500,000	500,000	0.00
	<u>9,400,000</u>	<u>8,400,000</u>	<u>11.91</u>

ค่าสอบบัญชีเพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 9,400,000 บาท หรือร้อยละ 11.91 เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับเกณฑ์การกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39)

นอกจากนี้ บริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 9 บริษัท ได้แก่

- | | |
|---|--|
| 1. บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด | 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด |
| 3. บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด | 4. บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด |
| 5. บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด | 6. บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทรร จำกัด |
| 7. บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด | 8. บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด |
| 9. บริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด | |

บริษัท สำนักงานอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่มีผลกระทบต่อการทำงานอย่างเป็นทางการเป็นอิสระแต่อย่างใด

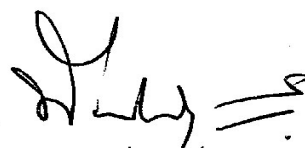
ความเห็นของคณะกรรมการ : คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งให้บริษัท สำนักงานอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือ นางสาวฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2551 และกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 9,400,000 บาท

วาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของธนาคารได้ที่ Shareholder.services1@bankthai.co.th โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม ถึงวันที่ 10 เมษายน 2550

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามที่ได้แนบมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันจันทร์ที่ 31 มีนาคม 2551 เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิรศิลป์ ศุกผลศิริ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่